

a) VZOR  
VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU  
A VÝKAZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK POBERATEĽA DÁVKY (3. PILIER)

a) Základné údaje<sup>b)</sup>

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie pre poberateľa dávky<sup>c)</sup>

Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>d)</sup>	e)
Pohyby na Vašom osobnom účte od ... <sup>d)</sup> do ... <sup>e)</sup>	
Vyplatené dôchodkové dávky <sup>f)</sup>	g)
Odvedená zrážková daň z výnosu	h)
Čisté zhodnotenie vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde	i)
Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>e)</sup>	j)

Zostávajúce dôchodkové dávky<sup>k)</sup>

Odplaty, náklady a poplatky od ... <sup>d)</sup> do ... <sup>e)</sup>	l)
Odplata za správu	m)
Náklady a poplatky	n)

Oprávnená osoba<sup>o)</sup>

a) Ostatné dôležité informácie<sup>p)</sup>

## I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

1. Informácie vo výpise sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené vo vzore výpisu. Informácie vo výpise sa môžu uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobraziť prostredníctvom grafických prvkov.
2. Údaje vo výpise poberateľa dávky podľa § 66a ods. 6 a 7 zákona sa upravujú podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.

## II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

- a) Tento text sa vo výpise neuvádza.
- b) Uvádza sa
  1. meno a priezvisko poberateľa dávky,
  2. dátum narodenia poberateľa dávky,
  3. adresa trvalého pobytu poberateľa dávky,
  4. číselné označenie účastníckej zmluvy spolu s hypertextovým prepojením na pasívny elektronický prístup k osobnému účtu poberateľa dávky; môže sa uviesť číslo osobného účtu poberateľa dávky,
  5. dátum začiatku poberania dôchodkovej dávky,
  6. názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti; to neplatí, ak sú tieto informácie uvedené na inom mieste v dokumente.
- c) Uvádza sa deň podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona.
- d) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa deň tohto prevodu.
- e) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu tohto prevodu.
- f) Uvádzajú sa názvy dôchodkových dávok, ktoré boli poberateľovi dávky vyplatené v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela.
- g) Uvádza sa súčet vyplatených dôchodkových dávok po zdanení za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Suma podľa prvej vety sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa dôchodková dávka vypláca poštovou poukážkou, uvádza sa suma vyplatených dôchodkových dávok upravená o náklady poštového.
- h) Uvádza sa celková suma dane z príjmu podľa § 43 ods. 3 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, ktorú doplnková dôchodková spoločnosť zrazila poberateľovi dávky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela; táto suma sa uvádza so záporným znamienkom.
- i) Uvádza sa suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.
- j) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- k) Uvádza sa informácia o druhu dôchodkovej dávky alebo dôchodkových dávok, počte zostávajúcich dôchodkových dávok určených na výplatu a ich predpokladanej priemernej výške. Môže sa uviesť upozornenie, že sumu dôchodkovej dávky ovplyvňuje zmena aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a je uvedená pred zdanením a

informácia o frekvencii výplaty dôchodkovej dávky, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán. Výška dôchodkovej dávky a počet dôchodkových dávok sa určí

1. ako podiel zostatku sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona a počtu nevyplatených dávok, ak súčasťou účastníckej zmluvy nie je dávkový plán alebo
  2. v súlade s dávkovým plánom, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán.
- l) Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.
- m) Uvádza sa suma odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- n) Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 35 ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- o) Uvádza sa meno a priezvisko oprávnenej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená fyzická osoba, a názov a identifikačné číslo právnickej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená právnická osoba. Môže sa uviesť aj podiel oprávnenej osoby na sume. Ak účastník nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.
- p) Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde poberateľ dávky nájde informácie o
1. úrovni dôchodkového zabezpečenia poberateľa dávky, môže sa uviesť hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca); informácia sa uvádza, ak poberateľ dávky nedovršil vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2,
  2. účtovných závierkach a správach o hospodárení spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
  3. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu a správach o investičnej politike spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
  4. informáciách o významných zmenách všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s doplnkovým dôchodkovým sporením alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorých môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodkovej dávky poberateľa dávky; táto informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, došlo k významnej zmene.