

<sup>a)</sup> Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 1 písm. a)

<sup>a)</sup> Základné údaje<sup>b)</sup>

### INFORMÁCIA O DÁVKACH Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. PILIER)

<sup>a)</sup> 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 pripraviť. S blížiacim sa dôchodkovým vekom budete robiť viaceré dôležité rozhodnutia. Oboznámte 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.

<sup>d)</sup> Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa<sup>e)</sup>.

<sup>d)</sup> Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...<sup>f)</sup> mesačne

Prognózy dôchodkových dávok sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

<sup>a)</sup> Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach<sup>g)</sup>

a) Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 1 písm. b)

a) Základné údaje<sup>b)</sup>

## INFORMÁCIA O DÁVKACH Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. PILIER)

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

v roku ...<sup>h)</sup> dovšíte dôchodkový vek (...<sup>i)</sup>)) a budete sa rozhodovať o dôchodkovej dávke z 3. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa<sup>e)</sup>.

d) Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...<sup>f)</sup> mesačne

Prognóza dôchodkovej dávky je len orientačná a môže sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

d) Možnosti poberania dôchodkovej dávky z 3. piliera

Dočasný doplnkový starobný dôchodok

vypláca doplnková dôchodková spoločnosť počas Vami určenej doby (minimálne obdobie poberania je 5 rokov).

Doživotný doplnkový starobný dôchodok

Vám bude vyplácať životná poisťovňa každý mesiac do konca Vášho života. Doživotný doplnkový starobný dôchodok sa nededí.

Jednorazové vyrovnanie

Vám vyplatí Vaša doplnková dôchodková spoločnosť, ak Vaša nasporená suma nepresiahne zákonom ustanovenú sumu (pre rok ...<sup>k)</sup> predbežne vo výške ...<sup>l)</sup>). V roku, v ktorom budete žiadať o dôchodkovú dávku, bude výška tejto sumy upravená podľa aktuálnych štatistických údajov.

d) Vaše ďalšie možnosti

O jednorazové vyplatenie časti Vašich úspor môžete požiadať súčasne so žiadosťou o doživotný doplnkový starobný dôchodok, a to až do výšky 50 % nasporenej sumy, alebo súčasne so žiadosťou o dočasný doplnkový starobný dôchodok, a to do výšky 25 % nasporenej sumy.

Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom účte, ak dôchodkovú dávku z 3. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jej vyplácanie požiadate neskôr, Vaša dôchodková dávka môže byť vyššia. Zostatok Vašej nasporenej sumy v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je vyplatený oprávnenej osobe, ak je určená alebo je predmetom dedenia.

d) Dôležité informácie

Dôchodkovú dávku môžete začať poberať, keď dovšíte dôchodkový vek alebo keď začnete poberať starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne.

O dôchodkovú dávku môžete požiadať Vašu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

a) Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach<sup>g)</sup>

a) Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 2

a) Základné údaje<sup>b)</sup>

INFORMÁCIA O DÁVKACH  
Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. PILIER)

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

v roku ...<sup>m)</sup> dovŕšite vek ...<sup>n)</sup>, v ktorom môžete začať poberať dôchodkovú dávku z 3. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa<sup>e)</sup>.

d) Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...<sup>o)</sup> mesačne

Prognóza dôchodkovej dávky je len orientačná a môže sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

d) Možnosti poberania dôchodkovej dávky z 3. piliera

Možnosti poberania dôchodkových dávok závisia od individuálnych podmienok uvedených vo Vašom dávkovom pláne.<sup>p)</sup>

d) Vaše ďalšie možnosti

Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom účte, ak dôchodkovú dávku z 3. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jej vyplácanie požiadate neskôr, Vaša dôchodková dávka môže byť vyššia. Podmienky výplaty Vašich úspor v prípade úmrtia sú uvedené vo Vašom dávkovom pláne.

d) Dôležité informácie

O dôchodkovú dávku môžete požiadať Vašu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

a) Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach<sup>g)</sup>

## I. VŠEOBECNÁ ZÁSADA ZOSTAVOVANIA INFORMÁCIE O DÁVKACH

Informácie sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené v informácii o dávkach, môžu sa uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobrazovať prostredníctvom grafických prvkov.

## II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE INFORMÁCIE O DÁVKACH

- a) Tento text sa v informácii o dávkach neuvádza.
- b) Uvádza sa
  - <sup>1</sup> meno a priezvisko účastníka,
  - <sup>2</sup> dátum narodenia účastníka,
  - <sup>3</sup> číselné označenie osobného účtu účastníka spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému účtu; môže sa uviesť dátum uzatvorenia účastníckej zmluvy
  - <sup>4</sup> označenie verzie dávkového plánu spolu s hypertextovým prepojením na webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, na ktorej je zverejnený tento dávkový plán, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán.
- c) Uvádza sa individualizované oslovenie účastníka.
- d) Tento text sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu v informácii o dávkach, 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 predpokladanej dôchodkovej dávky pre základný scenár vypočítaná podľa prílohy č. 4 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol. Ak ku dňu podľa 66a ods. 3 písm. d) zákona je suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka rovná nule, uvádza sa nula.
- g) Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde účastník nájde aktuálne informácie o dôchodkových dávkach spolu s uvedením webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, Sociálnej poisťovne a Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
- h) Uvádza sa rok, v ktorom účastník dovŕši vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2.
- i) Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 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 dávkach sa uvedie znak „\*“ a upozornenie, že
  - <sup>1</sup> skutočný dôchodkový vek účastníka môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža, ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona nedovŕšila 50. rok veku alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovŕšila 50. rok veku a doplnková dôchodková spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) druhý bod,
  - <sup>2</sup> 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 § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovŕšila 50. rok veku alebo
  - <sup>3</sup> skutočný dôchodkový vek účastníka podľa § 6 ods. 2 môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.
- k) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dávkach zostavuje.
- l) Uvádza sa suma dvojnásobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za prvé tri štvrt'roky

kalendárneho roka, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa zasiela informácia o dávkach z doplnkového dôchodkového sporenia.

<sup>m)</sup> Uvádza sa rok, v ktorom účastník dovŕši vek podľa § 2 ods. 6.

<sup>n)</sup> Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 6. Údaj sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ v príslušnom gramatickom tvare.

<sup>o)</sup> Uvádza sa suma predpokladanej dôchodkovej dávky pre základný scenár k veku podľa § 2 ods. 6 vypočítaná podľa prílohy č. 4 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol. Ak ku dňu podľa 66a ods. 3 písm. d) zákona je suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka rovná nule, uvádza sa nula.

<sup>p)</sup> Uvádza sa názov dávky alebo dávok spolu so stručnou charakteristikou dávky a podmienky jej vyplácania podľa dávkového plánu účastníka; môže sa uviesť hypertextové prepojenie na webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, na ktorej je zverejnený tento dávkový plán.