

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2020

Vyhlásené: 1. 6. 2020

Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2021

Obsah dokumentu je právne záväzný.

140

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 26. mája 2020,

**ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu
sporiteľa**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 108 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 234/2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „výpis“) je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vo výpise možno použiť hypertextové prepojenie.

(3) Na účely zostavenia výpisu sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise zasielanom sporiteľovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

Pravidlá na určenie prognóz dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia

§ 2

(1) Výpis obsahuje prognózy mesačného doživotného starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodok“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodku uvedené v prílohe č. 1 blokoch B, C a F sa zostavujú na základe

- a) povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „povinné príspevky“) sporiteľa,
- b) dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „dobrovoľné príspevky“) sporiteľa,
- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 4 písm. e) zákona,
- d) súhrnného ukazovateľa rizika¹⁾ dôchodkového fondu,
- e) veku podľa § 3,

- f) ukazovateľa zníženia výnosnosti uvedenej v prílohe č. 2,
- g) predpokladanej inflácie uvedenej v prílohe č. 2,
- h) produktivity práce uvedenej v prílohe č. 2,
- i) vekového bonusu uvedeného v prílohe č. 2,
- j) predpokladov úmrtnosti uvedených v prílohe č. 2.

(3) Vzorce na výpočet prognóz dôchodku sú uvedené v prílohe č. 2.

(4) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel na určenie prognóz dôchodkov sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

(5) Výpis môže obsahovať prognózu dôchodku, pri zostavovaní ktorej sa vychádza z predpokladu, že si sporiteľ dohodne platenie dobrovoľných príspevkov alebo si zvýši sumu dobrovoľných príspevkov, ktorú si dohodol v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.

§ 3

(1) Dôchodkový vek sporiteľa alebo predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely určenia prognóz dôchodku je vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Pri určení veku sporiteľa podľa odseku 1 sa nezohľadňuje

- a) počet vychovaných detí,
- b) nároky vyplývajúce zo zaradenia zamestnaní do I. pracovnej kategórie a nároky vyplývajúce zo zaradenia služby do I. alebo II. kategórie funkcií.

§ 4

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 288/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah a štruktúra výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

Milan Krajniak v. r.

- 1) § 1 ods. 4 opatrenia Ministerstva práce sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 139/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.
- 2) § 65 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

Príloha č. 1
k opatreniu č. 140/2020 Z. z.

VZOR^{a)}
VÝPIS Z OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

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

Blok A^{a)}

^{a)}^{c)}Údaje z osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o predpokladanom dôchodku^{d)}

Váš predpokladaný dôchodkový vek

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

^{e)}

Blok B^{a)}

Prognóza Vášho dôchodku*

^{a)}Grafické znázornenie prognóz dôchodku^{f)}

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza naspojenej sumy k veku ... ^{e)}	^{g)}	^{g)}	^{g)}
Predpokladaný mesačný dôchodok	^{h)}	^{h)}	^{h)}

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Za predpokladaný mesačný dôchodok vo výške ...ⁱ⁾ si po zohľadnení inflácie vo výške 2 % budete môcť kúpiť tovary a služby, za ktoré by ste dnes zaplatili ...^{d5)}.

^{j)}

Blok C^{a)}^{k)}

Alternatívna prognóza Vášho dôchodku*

Výška Vášho predpokladaného dôchodku z II. piliera závisí aj od Vami zvolenej investičnej stratégie. Ak by ste ju nezmenili, Váš predpokladaný dôchodok bude ...^{l)} mesačne. Ak by ste prestúpili do ...^{l)}, môže byť Váš predpokladaný dôchodok ...^{m)}, čo po zohľadnení inflácie vo výške 2% bude zodpovedať sume ...ⁿ⁾. S investovaním do tohto dôchodkového fondu je spojené vyššie riziko.

Grafické znázornenie prognóz dôchodku^{o)}

Blok D^{a)}

Výkonnosť dôchodkových fondov

Názov dôchodkového fondu	^{p)}	Celkovo za posledných 10 rokov
^{q)}	^{r)}	^{s)}

Doterajšia výkonnosť dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti dôchodkového fondu v budúcnosti.

Blok E^{a)}

Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{t)}	^{u)}
	Názov dôchodkového fondu ^{v)}
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{t)} ^{w)}	^{x)}
Povinné príspevky	^{y)}
Dobrovoľné príspevky	^{z)}
Prestupy medzi dôchodkovými fondmi ^{aa)}	^{ab)}
^{ac)}	^{ad)}

Čisté zhodnotenie	ae)
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{d1.)} w)	x)
Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{d1.)}	d2.)

Ak chcete získať viac informácií o transakciách a pohyboch na Vašom osobnom dôchodkovom účte, navštívte pasívny elektronický prístup k Vášmu osobnému dôchodkovému účtu.

^{af)} Čím viac sa sporiteľ blíži k veku odchodu do dôchodku, tým by mali byť jeho investície bezpečnejšie. Preto podľa zákona dovŕšením veku 52 rokov budú Vaše úspory postupne presúvané do menej rizikových investícií.

Zostávajúce dôchodky^{ag)}

Odplaty, náklady a poplatky od ... ^{b)} do ... ^{d1.)}	
Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	ah)
Odplata za správu	ai)
Odplata za zhodnotenie	aj)
Náklady a poplatky	ak)
Spolu	al)
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor	am)

Výkonnosť dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie sa zúčtuje len za tie dni, v ktorých výkonnosť dôchodkového fondu prekoná svoju historicky najvyššiu hodnotu.

Blok F^{a)}

^{a)} Dobrovoľné príspevky^{*an)}

Blok G^{a)}

Oprávnená osoba^{ao)}

Ďalšie informácie o

1. vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (pri skončení zamestnania, počas materskej/rodičovskej dovolenky, pri vykonávaní činnosti SZČO) a výškou Vášho dôchodku,
 2. pravidlách investovania majetku v dôchodkovom fonde,
 3. prognózach dôchodku,
 4. druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri
- môžete získať na ...^{ap)}.

*Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre: priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku ...^{c)}, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Parametre na výpočet prognóz okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.