

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2020

Vyhlásené: 1. 6. 2020

Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2021

Obsah dokumentu je právne záväzný.

138

## OPATRENIE

**Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky**

z 26. mája 2020

**o informácii o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 108a 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

#### **Vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

Vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „informácia o dôchodkoch“) je uvedený v prílohe č. 1.

### § 2

#### **Lehoty na zasielanie a forma informácie o dôchodkoch**

(1) Informácia o dôchodkoch sa zasiela sporiteľovi v kalendárnom roku, v ktorom dovŕši vek 59 rokov.

(2) Ak sporiteľ nie je poberateľom dôchodku podľa § 29 ods. 1 zákona, informácia o dôchodkoch sa zasiela sporiteľovi opakovane v kalendárnom roku, v ktorom dovŕši vek 62 rokov.

(3) Informácia o dôchodkoch sa zasiela písomne v elektronickej podobe alebo listinnej podobe; na postup pri jej zasielaní sa primerane použije § 108 ods. 2 zákona.

(4) V informácii o dôchodkoch sa môže použiť hypertextové prepojenie na informácie zo starobného dôchodkového sporenia.

(5) Za hypertextové prepojenie sa na účely tohto opatrenia považuje zvýraznený text uvedený v informácii o dôchodkoch zasielanej sporiteľovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

### § 3

#### **Podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie informácie o dôchodkoch**

Aktualizovaná informácia o dôchodkoch sa sprístupňuje ku dňu účinnosti zmeny všeobecne záväzného právneho predpisu súvisiacej s dôchodkami vyplácanými zo starobného dôchodkového sporenia, a to na webovom sídle dôchodkovej správcovskej spoločnosti prostredníctvom pasívneho elektronického prístupu k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa.

**§ 4****Prechodné ustanovenie**

(1) V roku 2021 sa sporiteľovi, ktorý nie je poberateľom dôchodku podľa § 29 ods. 1 zákona, zašle informácia o dôchodkoch podľa vzoru uvedeného v

- a) prílohe č. 1, ak sa narodil v roku 1959 až 1962,
- b) prílohe č. 2, ak sa narodil v roku 1958 alebo skôr.

(2) Informácia o dôchodkoch podľa odseku 1 sa sporiteľovi zašle najneskôr do 31. januára 2021.

**§ 5****Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky z 28. júna 2017 č. 8797/2017-M\_OPVA, ktorým sa ustanovuje vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia (oznámenie č. 195/2017 Z. z.).

**§ 6**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

**Milan Krajniak v. r.**

**Príloha č. 1  
k opatreniu č. 138/2020 Z. z.**VZOR<sup>a)</sup>Údaje o sporiteľovi<sup>b)</sup> a dôchodkovej správcovskej spoločnosti<sup>c)</sup>Blok A<sup>a)</sup>INFORMÁCIA O DÔCHODKOCH  
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 z 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>i)</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>i)</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>b)</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)