

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2015

Vyhlásené: 10.07.2015

Časová verzia predpisu účinná od: 01.08.2015

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

156

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 30. júna 2015,

**ktorým sa mení opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny
Slovenskej republiky č. 415/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor
informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 94 ods. 14 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 415/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia sa mení takto:

Príloha znie:

"Príloha k opatreniu č. 415/2014 Z.z.

Vzor

Obsah informácie o dôchodkoch z II. piliera

Kedy a ako žiadať o dôchodok z II. piliera.....	1
Minimálny dôchodok.....	2
Formy vyplácania dôchodkov z II. piliera.....	2
Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera.....	3
Doživotné dôchodky (DÔCHODKY A až D).....	4
Možnosti poberania programového výberu a dočasného dôchodku.....	6
Dočasný dôchodok (DÔCHODOK E).....	7
Programový výber (DÔCHODOK F).....	8
Informácie o dôchodkoch v režime malá nasporená suma.....	9
Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK G)....	10
Programový výber v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK H).....	11
Výnos z investovania.....	12
Ďalšie užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera.....	13
Dedenie v II. pilieri.....	15
Užitočné kontakty.....	16

Informácia pre budúceho poberateľa dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (II. pilier)

**Pri odchode do dôchodku vás čaká dôležité rozhodnutie.
Tento list obsahuje dôležité informácie o dôchodkoch z II. piliera.**



Kedy môžem požiadať o dôchodok z II. piliera?

1. Na starobný dôchodok z II. piliera budete mať nárok od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom dovърšíte dôchodkový vek. O predčasný starobný dôchodok môžete požiadať najskôr dva roky pred dovърšením dôchodkového veku. Podmienkou poberania predčasného starobného dôchodku z II. piliera je, že predčasný starobný dôchodok z I. piliera alebo v úhrne s predčasným starobným dôchodkom z II. piliera je v sume vyššej ako 1,2 násobok sumy životného minima.

Kedy dosiahnem dôchodkový vek?

- 2.** Ak chcete zistiť, kedy dosiahnete dôchodkový vek, použijete kalkulačku na výpočet dôchodkového veku, ktorú nájdete na webovom sídle Sociálnej poisťovne www.socpoist.sk v záložke „Dôchodca“.
- 3.** Premyslite si, kedy chcete ísť do dôchodku. Pri neskoršom odchode do dôchodku môžete získať vyšší dôchodok.

Ako požiadam o dôchodok z II. piliera?

- 4.** O dôchodok z II. piliera môžete požiadať v Sociálnej poisťovni alebo vo svojej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (DSS). Ak chcete žiadať o predčasný starobný dôchodok z II. piliera a ešte nepoberáte predčasný starobný dôchodok z I. piliera, o tento dôchodok môžete požiadať len v Sociálnej poisťovni.
- 5.** Následne vám Sociálna poisťovňa zašle *poštou* alebo *elektronicky* (formu zaslania si zvolíte pri žiadaní o dôchodok) ponukový list s ponukami dôchodkov. Platnosť ponúk je 30 kalendárnych dní od ich vyhotovenia a bude vyznačená v ponukovom liste.
- 6.** Ak si vyberiete jednu z ponúk, kontaktujte príslušnú poisťovňu (a/alebo DSS). Kontaktné údaje nájdete v ponukovom liste.
- 7.** Ak si z predložených ponúk počas ich platnosti nevyberiete ani jednu, o dôchodok môžete bezplatne požiadať kedykoľvek neskôr.



Počas platnosti ponúk (30 kalendárnych dní) sa nasporené prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte nemôžu zhodnocovať. Preto zvážte frekvenciu žiadania o dôchodok.



Budem mať nárok na minimálny dôchodok?

Áno, starobný dôchodok z I. piliera v sume minimálneho dôchodku môžete získať po splnení rovnakých podmienok ako tí poistenci, ktorí si v II. pilieri nesporia. Keďže však ako sporiteľ prispievate do I. piliera menej, **suma tohto minimálneho dôchodku sa vám pomerne zníži**. Pri posudzovaní nároku na minimálny dôchodok sa vám **suma** starobného, resp. predčasného starobného **dôchodku z II. piliera nezohľadní**.

Ak po dovŕšení dôchodkového veku budete poberať **invalidný dôchodok, suma minimálneho dôchodku sa vám nezníži**, avšak na účely nároku na minimálny dôchodok sa bude **prihliadať aj na sumu dôchodku z II. piliera**. Z tohto dôvodu **budete musieť** na výplatu dôchodku z II. piliera **použiť celú** vašu **nasporenú sumu**.

Rozhodujúce skutočnosti ovplyvňujúce minimálny dôchodok Sociálna poisťovňa prehodnocuje vždy pri ich zmene. Váš výber dôchodku z II. piliera môže ovplyvniť výšku doplatku do sumy minimálneho dôchodku resp. nárok na tento doplatok.

Aké formy vyplácania dôchodkov z II. piliera existujú?

Z II. piliera sa vypláca

- **doživotný dôchodok,**
- **dočasný dôchodok a**
- **programový výber.**

Doživotný dôchodok a dočasný dôchodok vyplácajú poisťovne. Programový výber vyplácajú DSS. Dôchodkom určeným pre väčšinu sporiteľov je doživotný dôchodok. Súhrnný prehľad všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera nájdete na strane 3. Podrobnosti o jednotlivých formách vyplácania dôchodku sa dočítate v ďalších častiach tohto informačného listu.

Čo ak mi ani jedna poisťovňa neponúkne doživotný dôchodok?

Ak vám ani jedna z poisťovní neponúkne doživotný dôchodok, znamená to, že vaša nasporená suma nepostačuje na nákup takéhoto dôchodku. V tomto prípade budete mať nárok na **programový výber alebo na dočasný dôchodok** určený pre sporiteľov, ktorí majú nasporenú malú sumu. Podrobné informácie o dôchodkoch určených sporiteľom s malou nasporenou sumou nájdete na stranách 9 - 11.



Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera							
Druhopilierové dôchodky	Chráni proti			Poskytuje			Strany
	Investičnému riziku	Riziku dlhovekosti	Inflačnému riziku	Pozostalostné krytie	Možnosť dedenia	Flexibilitu a likviditu	
Doživotný dôchodok (Dôchodok A)	ÁNO	ÁNO	NIE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím (Dôchodok B)	ÁNO	ÁNO	NIE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním (Dôchodok C)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím (Dôchodok D)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Dočasný dôchodok (Dôchodok E)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	6 - 7
Programový výber (Dôchodok F)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	ÁNO	6 a 8
Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (Dôchodok G)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	9 - 10
Programový výber v režime malá nasporená suma (Dôchodok H)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	NIE	9 a 11

* Ak poberateľ dôchodku zomrie skôr, ako mu boli vyplatené mesačné dôchodky za prvých 7 rokov poberania doživotného dôchodku, sumu zodpovedajúcu rozdielu sumy určenej na výplatu dôchodkov za týchto 7 rokov a sumy už vyplatených dôchodkov poisťovňa vypláti oprávnenej osobe, ktorú si poberateľ určí v zmluve o poistení dôchodku.

Investičné riziko –

pravdepodobnosť, že sporiteľovi nebude dôchodok vyplatený v dohodnutej výške a že jeho úspory môžu byť znehodnotené. Pri programovom výbere nie ste proti tomuto riziku chránení, nakoľko vaše nasporené prostriedky zostávajú v dôchodkovom, fonde a preto ich výška môže kolísať.

Riziko dlhovekosti –

pravdepodobnosť, že sporiteľ po odchode do dôchodku nebude mať na osobnom dôchodkovom účte nasporených dostatok peňazí na zabezpečenie adekvátneho príjmu v dôchodku do konca života.

Inflačné riziko –

pravdepodobnosť, že za vyplácaný dôchodok si v budúcnosti budete môcť kúpiť menej tovarov a služieb.

Pozostalostné krytie –

vyplácanie dôchodku pozostalým po smrti poberateľa doživotného dôchodku.

Možnosť dedenia –

dedenie nasporených prostriedkov po smrti poberateľa dôchodku.

Flexibilita a likvidita –

možnosť zmeniť výšku výplaty alebo dĺžku obdobia poberania dôchodku počas poberania dôchodku alebo možnosť okamžitého uvoľnenia nasporených prostriedkov v prípade potreby.

