**N Á V R H**

**OPATRENIE**

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

**z ... 2014,**

**ktorým sa ustanovuje obsah, rozsah a štruktúra listu obsahujúceho informáciu o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 94 ods. 12 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. .../2014 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

**List obsahujúci informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

Obsah, rozsah a štruktúra listu obsahujúceho informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 1.

**§ 2**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júla 2014.

**Ján Richter v. r.**

**Informácia pre budúcich poberateľov dôchodku**

**zo systému starobného dôchodkového sporenia**

Vážený sporiteľ a budúci poberateľ dôchodku z II. piliera.

S blížiacim sa dôchodkovým vekom by ste mali začať venovať viac pozornosti možnostiam, ktoré Vám ponúka II. pilier pri vyplácaní Vášho dôchodku.

Predtým Vás čaká ešte niekoľko úloh. Venujte preto pozornosť nižšie uvedeným otázkam a úlohám, ktoré by ste mali začať plniť.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kedy dosiahnem dôchodkový vek?** | | |
| Úlohy | | 1. Zistite si kedy dosiahnete dôchodkový vek. Vysvetlenie a kalkulačku na výpočet dôchodkového veku nájdete na internetovej stránke Sociálnej poisťovne www.socpoist.sk |  |
| 1. Premyslite si, odkedy chcete ísť do dôchodku. V prípade neskoršieho odchodu do dôchodku ako je Váš dôchodkový vek môžete získať vyšší dôchodok. |  |
| 1. Informujte sa v Sociálnej poisťovni o stave Vášho individuálneho účtu. V prípade, že ste sa o ňom už informovali v minulosti, stav Vášho individuálneho účtu môžete skontrolovať bez žiadania v Sociálnej poisťovni. |  |
| **Aký vysoký dôchodok z II. piliera môžem očakávať?** | | |
| Úlohy | | 1. Skontrolujte si výpis z osobného dôchodkového účtu (v prílohe tohto listu) a zistite si výšku zostatku na svojom osobnom dôchodkovom účte. |  |
| 1. Oboznámte sa z rôznymi finančnými produktmi, ktoré Vám umožnia čerpať dôchodok z II. piliera. Vysvetlenie finančných produktov nájdete na strane 2. |  |
| 1. Vypočítajte si predbežnú výšku dôchodku z II. piliera s využitím rôznych dôchodkových kalkulačiek. |  |
| 1. V prípade, že máte ťažkosti s pochopením finančných produktov, požiadajte o pomoc svojich blízkych. Konzultujte s nimi výhody a nevýhody produktov vzhľadom na Vaše potreby. |  |
| **Ako požiadam o dôchodok z II. piliera?** | | |
| Postup | | 1. O dôchodok z II. piliera môžete požiadať v Sociálnej poisťovni alebo vo Vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti |  |
| 1. Dôchodková správcovská spoločnosť zafixuje Vašu sumu na osobnom dôchodkovom účte. Na základe tejto sumy a Vášho veku bude pre Vás vypracovaný ponukový list s konkrétnymi sumami dôchodkov. |  |
| 1. Poštou *(a/alebo elektronicky)* Vám Sociálna poisťovňa zašle ponukový list s ponukami dôchodkov. Platnosť ponúk je 30 dní a bude vyznačená na ponukovom liste. Budete mať teda dostatok času preštudovať si ponuky. |  |
| 1. Ak si vyberiete jednu z ponúk, kontaktujte príslušnú poisťovňu (a/alebo DSS) pre účely uzavretia zmluvy. |  |

**Prosíme Vás, prečítajte si tento list! V najbližších rokoch Vás pri odchode do dôchodku čaká dôležité rozhodnutie! Tento list obsahuje dôležité informácie o tom, ako budete môcť požiadať o dôchodok a z akých dôchodkových produktov si budete môcť vybrať v starobnom dôchodkovom sporení.**

Dovŕšením dôchodkového veku budete mať nárok na starobný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia (II. pilier). O tento dôchodok je možné požiadať v ktorejkoľvek pobočke Sociálnej poisťovne alebo dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Na výber budete mať doživotný dôchodok a dočasný dôchodok, ktoré sú vyplácané životnými poisťovňami a programový výber, vyplácaný dôchodkovými správcovskými spoločnosťami. Viac o týchto formách výplaty dôchodku sa dočítate nižšie.

|  |
| --- |
| **Kto Vám môže vyplácať dôchodok z II. piliera?** |

Doživotný dôchodok alebo dočasný dôchodok vyplácajú životné poistenie, ktoré majú povolenie vykonávať túto činnosť vydané Národnou bankou Slovenska. Programový výber vyplácajú dôchodkové správcovské spoločnosti. Sporiteľ si nemusí zakúpiť dôchodok u partnerskej životnej poisťovne svojej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

|  |
| --- |
| **Čo ak Vám žiadna poisťovňa neponúkne doživotný dôchodok?** |

Ak Vám žiadna zo životných poisťovní neponúkne doživotný dôchodok, znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na nákup takéhoto dôchodku. V tomto prípade budete mať nárok na špecifický programový výber alebo dočasný dôchodok určený pre sporiteľov, ktorý majú nasporenú nízku sumu. Výška aj obdobie výplaty takéhoto dôchodku sa určí pomocou centrálneho informačného ponukového systému na základe najnižších ponúk doživotných dôchodkov vyplácaných poisťovňami zapojenými do výplaty dôchodkov z II. piliera.

|  |
| --- |
| **Z akých dôchodkových produktov a dávok si budete môcť vybrať?** |

**Doživotný dôchodok**

**Doživotný dôchodok je poistný produkt, v ktorom sa poisťovňa zaväzuje vyplácať Vám dôchodok v konštantnej výške počas celého Vášho života. Doživotný dôchodok si zakúpite od poisťovne za sumu nasporenú v dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Pri stanovení výšky sumy Vášho dôchodku nemôže okrem Vášho veku a výšky Vašej nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte poisťovňa použiť žiadne ďalšie individuálne faktory (ako napr. Váš zdravotný stav). Doživotný dôchodok sa Vám bude vyplácať na základe zmluvy o poistení dôchodku uzatvorenej medzi Vami a Vami zvolenou poisťovňou, na základe ponuky, ktorú si vyberiete z ponukového listu. Uzatvorením zmluvy o poistení dôchodku si od poisťovne kupujete prísľub, že Vám bude vyplácať dôchodok v dohodnutej výške počas celej Vašej staroby – bez ohľadu na to ako dlho budete žiť. V prípade Vašej smrti sa dôchodok prestane vyplácať a Vaši pozostalí nemajú nárok na žiadne dodatočné plnenia.**

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup doživotného dôchodku od poisťovne ABC. S poisťovňou ABC uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a zaplatí jednorazové poistné vo výške 10 000€ (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v dôchodkovej správcovskej spoločnosti). Za túto sumu sa poisťovňa ABC zaviaže doživotne vyplácať dôchodok v konštantnej výške 50 € mesačne, bez ohľadu na to, ako dlho bude pán XY žiť.***

***Uvedený príklad je ilustračný, výška Vášho dôchodku bude závisieť aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.***

**Doživotný dôchodok so zvyšovaním**

**Doživotný dôchodok so zvyšovaním je rovnako ako doživotný dôchodok poistným produktom a platí preň vo všeobecnosti to isté, čo v prípade doživotného dôchodku uvedeného vyššie. Na rozdiel od doživotný dôchodku, ktorého suma je počas celej doby výplaty konštantná, Vám v prípade doživotného dôchodku so zvyšovaním bude suma vyplácaného dôchodku každoročne rásť o pevné percento, ktoré Vám bude garantované v zmluve. V prípade voľby doživotného dôchodku so zvyšovaním bude suma Vášho dôchodku v porovnaní s doživotným dôchodkom v počiatočných rokoch nižšia. Dohodnuté zvyšovanie dôchodku Vám má pomôcť chrániť sa pred stratou kúpyschopnosti z dôvodu inflácie. V závislosti od dĺžky poberania dôchodku a od vývoja inflácie môže Vaša kúpyschopnosť v prípade konštantného dôchodku poklesnúť aj o niekoľko desiatok percent!**

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup doživotného dôchodku so zvyšovaním od poisťovne ABC. S poisťovňou ABC uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a zaplatí jednorazové poistné vo výške 10 000 € (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v dôchodkovej správcovskej spoločnosti). Za túto sumu sa poisťovňa ABC zaviaže pánovi XY doživotne vyplácať dôchodok. Mesačná suma dôchodku bude v prvom roku stanovená vo výške 41,02 € pričom bude každoročne rásť o 2 %. Výška Vášho dôchodku v druhom roku bude 41,84 €, v treťom roku 42,67 €, ... ,v pätnástom roku 54,12 €, ... , v dvadsiatom roku 59,75 €, atď. až pokým bude žiť.***

***Uvedený príklad je ilustračný, výška Vášho dôchodku bude závisieť aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.***

**Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím**

**Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím je rovnako ako doživotný dôchodok poistným produktom a platí preň to isté, čo v prípade doživotného dôchodku uvedeného vyššie. Doživotný dôchodok s pozostalostným dôchodkom sa Vám rovnako ako doživotný dôchodok bude počas celej doby výplaty vyplácať v konštantnej výške dohodnutej v zmluve. Na rozdiel od doživotný dôchodku, doživotný dôchodok s pozostalostným krytím je poistný produkt, v ktorom sa poisťovňa zaväzuje vyplácať po Vašej smrti Vašim pozostalým pozostalostné krytie vo výške Vášho dôchodku počas jedného alebo dvoch rokov, v závislosti od toho, čo si s poisťovňou dohodnete vo Vašej zmluve. Oproti doživotnému dôchodku je doživotný dôchodok s pozostalostným krytím drahším produktom, t.j. výška dôchodku bude nižšia, avšak umožňuje zabezpečiť na určitý čas príjem pre Vašich blízkych aj po Vašej smrti.**

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup doživotného dôchodku s dvojročným pozostalostným krytím od poisťovne ABC. S poisťovňou ABC uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a zaplatí jednorazové poistné vo výške 10 000 € (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v dôchodkovej správcovskej spoločnosti). Za túto sumu sa poisťovňa ABC zaviaže pánovi XY doživotne vyplácať dôchodok v konštantnej výške v sume 45 € mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán XY žiť. Zároveň sa poisťovňa ABC zaviaže k tomu, že po dobu 2 rokov bude vyplácať pozostalostný dôchodok pozostalým v rovnakej výške, v akej poberal dôchodok poberateľ v čase jeho smrti.***

***Uvedený príklad je ilustračný, výška Vášho dôchodku bude závisieť aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.***

**Doživotný dôchodok so zvyšovaním a s pozostalostným krytím**

**Doživotný dôchodok so zvyšovaním a s pozostalostným krytím je kombináciou dvoch vyššie spomenutých poistných produktov. Spája v sebe doživotný dôchodok so zvyšovaním a doživotný dôchodok s pozostalostným krytím. Tento produkt je najdrahším z pomedzi ponúkaných doživotných produktov, avšak pomáha Vám chrániť sa pred stratou kúpyschopnosti z dôvodu inflácie a zároveň kryje aj Vašich pozostalých po Vašej smrti. Pozostalým sa bude vyplácať dôchodok jeden alebo dva roky, podľa toho, čo si dohodnete s poisťovňou vo Vašej zmluve. Pozostalým sa bude vyplácať dôchodok v takej výške, aký dôchodok budete poberať Vy v čase smrti.**

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup doživotného dôchodku so zvyšovaním a s dvojročným  pozostalostným krytím od poisťovne ABC. S poisťovňou ABC uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a zaplatí jednorazové poistné vo výške 10 000 € (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v dôchodkovej správcovskej spoločnosti). Za túto sumu sa poisťovňa ABC zaviaže pánovi XY doživotne vyplácať dôchodok. Mesačná suma dôchodku bude v prvom roku stanovená vo výške 36,92 € pričom bude každoročne rásť o 2 %. Výška Vášho dôchodku v druhom roku bude 37,66 €, v treťom roku 38,4 €, ... ,v pätnástom roku 48,71 €, ... , v dvadsiatom roku 53,78 €, atď. až pokým bude žiť. V prípade, že zomriete v dvadsiatom roku poberania dôchodku, teda Váš dôchodok v tom čase bude vo výške 53,78 €, Vašim pozostalým bude vyplácaný dôchodok v tejto výške počas dvoch rokov od Vašej smrti.***

***Uvedený príklad je ilustračný, výška Vášho dôchodku bude závisieť aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.***

**Dočasný dôchodok**

Dočasný dôchodok je forma výplaty dôchodku poskytovaná životnými poisťovňami. Pri splnení nároku na túto formu výplaty dôchodku takouto formou si v poisťovni zakúpite službu, na základe ktorej Vám bude vyplácať mesačne dôchodok v určitej sume. Obdobie výplaty v tomto prípade môže byť 5, 7 alebo 10 rokov. V prípade Vašej smrti nedochádza k dedeniu nevyplatených prostriedkov!

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 € a zároveň z I. piliera poberá dôchodok vo výške 900 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup dočasného dôchodku vyplácaného 7 rokov v sume 100 € mesačne. S poisťovňou ABC uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a zaplatí jednorazové poistné vo výške 10 000 € (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v dôchodkovej správcovskej spoločnosti). Za túto sumu sa poisťovňa ABC zaviaže pánovi XY vyplácať dôchodok 7 rokov, pokiaľ nezomrie skôr. V prípade, že by pán XY zomrel v priebehu 7 rokov na ktoré mal dohodnutú výplatu dočasného dôchodku k žiadnemu dedeniu nedochádza.***

***Uvedený príklad je ilustračný, výška Vášho dôchodku bude závisieť aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.***

**Programový výber**

**Programový výber na rozdiel od predchádzajúcich produktov nie je poistným produktom. Pri tomto dôchodkovom produkte zostávajú Vaše nasporené prostriedky v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou spíšete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. Dôchodková správcovská spoločnosť Vám bude na základe tejto dohody vyplácať dôchodok z Vášho osobného dôchodkového účtu za vopred stanovených podmienok. V uvedenej dohode si učíte v akej mesačnej výške, prípadne ako dlho chcete dôchodok vyplácaný programovým výberom poberať a dôchodková správcovská spoločnosť Vám ho bude vyplácať, až kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom k tomu, že Vaše prostriedky zostávajú počas celej doby výplaty v dôchodkovom fonde, treba si uvedomiť, že dohodnutá výška dôchodku vyplácaného programovým výberom je len orientačná a v závislosti od vývoja výkonnosti dôchodkového fondu, v ktorom máte svoje prostriedky umiestnené môže dôjsť k úprave dĺžky výplaty (resp. jej výšky). V prípade Vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na Vašom ODÚ predmetom dedenia. Výplatu dôchodku programovým výberom si môžete dohodnúť aj s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, než s tou, v ktorej ste si počas svojho života sporili.**

***Príklad: Pán XY sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti má nasporenú sumu vo výške 10 000 € a zároveň z I. piliera poberá dôchodok vo výške 900 € - spĺňa teda podmienky na výplatu dôchodku programovým výberom. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní ako i s ponukami dôchodkových správcovských spoločností, na základe ktorého sa rozhodne pre nákup dôchodku vyplácaného programovým výberom. Dĺžku výplaty si pán XY urči na 7 rokov a orientačná mesačná suma tohto dôchodku sa mu stanoví na 90 € mesačne. S dôchodkovou správcovskou spoločnosťou DEF uzavrie dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V prípade, že by pán XY zomrel v priebehu 7 rokov na ktoré mal dohodnutú výplatu tohto dôchodku nevyplatené prostriedky sú predmetom dedenia. Základným rozdielom, medzi dočasným dôchodkom a dôchodkom vyplácaným programovým výberom je práve v možnosti dedenia nevyplatenej sumy, čo však má vplyv na výšku mesačnej sumy Vám vyplácaného dôchodku, ktorá je v prípade dôchodku vyplácaného programovým výberom v porovnaní s dočasným dôchodkom štandardne nižšia.***

***Uvedený príklad je ilustračný.***

**Výnos z investovania**

V prípade, že nechcete aby Vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, môžete ponechať prostriedky v dôchodkovej správcovskej spoločnosti a zvoliť si priebežné vyplácanie výnosov z investovania Vášho majetku v dôchodkovom fonde. Vaše nasporené prostriedky ostanú v dôchodkovom fonde, kde sa budú ďalej zhodnocovať. Zhodnotenie Vám bude následne vyplácané podľa dohody s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou. Výnos v tomto prípade však nie je garantovaný! V závislosti od vývoja výkonnosti Vášho dôchodkového fondu môže suma, ktorá Vám bude Vaša dôchodková správcovská spoločnosť každoročne vyplácať, kolísať a v prípade, že by došlo k znehodnoteniu prostriedkov, nebude Vám v daný rok vyplatená žiaden výnos z investovania. Dávka výnos z investovania nie je považovaná za dôchodok, a nárok na dávku v hmotnej núdzi Vám v prípade poberania výnosu z investovania nebude môcť vzniknúť. Vyplácania dávky výnos z investovania môžete kedykoľvek ukončiť a požiadať o vyplácanie starobného dôchodku z II. piliera. Ak počas poberania dávky výnosu z investovania dôjde k Vášmu úmrtiu, prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte budú predmetom dedenia.

***Príklad: Pán XY si nasporil 20 000 € a zároveň dovŕšil dôchodkový vek. Rozhodol sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiada, ale našetrené prostriedky si zatiaľ ponechá na svojom osobnom dôchodkovom účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti. V takomto prípade si môže pán XY vybrať dávku „výnos z investovania“. Zo svojou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou sa môže dohodnúť na vyplácaní výnosu z prostriedkov na jeho osobnom dôchodkovom účte napr. raz ročne ku koncu kalendárneho roka. Výška sumy, ktorá mu bude každoročne vyplatená bude závisieť od toho aké zhodnotenie dôchodkový fond, v ktorom má svoje dôchodkové úspory, v daný rok dosiahne. Ak napr. dôchodkový fond zarobí v danom roku 2 % p.a. pánovi XY vyplatí jeho dôchodková správcovská spoločnosť na konci príslušného roka výnos vo výške 400 €. Na jeho osobnom dôchodkovom účte teda opäť ostane suma 20 000 €, ktorá sa bude ďalej zhodnocovať (pozor, suma sa môže aj znehodnotiť!).***

***Uvedený príklad je ilustračný.***

|  |
| --- |
| **Kde získate ďalšie informácie?** |

V prípade akýchkoľvek otázok neváhajte kontaktovať Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo navštíviť najbližšiu pobočku Sociálnej poisťovne. Prípadne navštívte internetovú stránku Centrálneho informačného ponukového systému, kde nájdete ďalšie informácie a kontakty.