**N Á V R H**

**OPATRENIE**

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

**z ...2014,**

**ktorým sa ustanovuje obsah, rozsah a štruktúra ponukového listu**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 46c ods. 2 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**

**Ponukový list**

Ponukový list obsahuje:

1. ponuky podľa § 46 zákona; obsah, rozsah a štruktúra týchto ponúk sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 1,
2. ponuky podľa § 46a a 46b zákona, na základe ktorých možno dohodnúť vyplácanie starobného dôchodku alebo vyplácanie predčasného starobného dôchodku podľa § 33 ods. 2 a § 33a ods. 2 zákona; obsah, rozsah a štruktúra týchto ponúk sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 2,
3. oznámenie, že žiaden poistiteľ nevyhotovil ponuku podľa § 46 zákona, ak súčasťou ponukového listu nie sú ponuky podľa písmena a) a súčasťou ponukového listu sú ponuky podľa písmena b); obsah, rozsah a štruktúra tohto oznámenia sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 3,
4. ponuky podľa § 46a a 46b zákona, na základe ktorých možno dohodnúť vyplácanie starobného dôchodku alebo vyplácanie predčasného starobného dôchodku podľa § 33 ods. 3 a § 33a ods. 3 zákona a oznámenie, že žiaden poistiteľ nevyhotovil ponuku podľa § 46 zákona, ak súčasťou ponukového listu nie sú ponuky podľa písmena a) a b); obsah, rozsah a štruktúra týchto ponúk a tohto oznámenia sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 4,
5. ďalšie informácie; obsah, rozsah a štruktúra týchto informácií sú uvedené vo vzore, ktorý je prílohou č. 5.

**§ 2**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júla 2014.

**Ján Richter v. r.**

|  |
| --- |
| **Ponukový list** |

|  |
| --- |
| **Identifikačné údaje sporiteľa** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Meno a priezvisko** |  | **Dátum vyhotovenia ponúk** |  |
| **Dátum narodenia** |  | **Platnosť ponúk do** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  | **Nasporená suma (v €)** |  |
| **Alfanumerický kód ponúk doživotného dôchodku** |  | **Miera zvyšovania doživotného dôchodku (v % p.a.):** |  |
| Splnená podmienka vyplácania dočasného starobného dôchodku alebo dočasného predčasného starobného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) alebo podmienka vyplácania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona | | | ÁNO / NIE |

|  |
| --- |
| **Aktuálne sú Vám vyplácané nasledovné dôchodky, ktoré sú registrované v centrálnom informačnom ponukovom systéme:** |

|  |  |
| --- | --- |
| Starobný dôchodok z I. piliera | xy € |
| ... | xy € |

|  |
| --- |
| **Ponuky doživotného dôchodku** |

Nasledujúce **ponuky** doživotného dôchodku **sú pre poisťovne** **záväzné**. V prípade Vášho záujmu **môžete do 30** **kalendárnych dní** od vyhotovenia ponúk (viď dátum platnosti ponúk v úvodnej tabuľke) s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku na základe ktorej sa Vám bude vyplácať Vami vybratý variant doživotného dôchodku.

Pre splnenie podmienky 4 – násobku životného minima potrebnej na výplatu dočasného dôchodku alebo dôchodku programovým výberom potrebujete uzavrieť doživotný dôchodok minimálne vo výške: ........................ €.

Ponuky doživotných dôchodkov, na základe ktorých danú podmienku splníte, sú v nasledujúcej tabuľke vyznačené zelenou farbou.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Doživotný dôchodok | Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím | Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím | Doživotný dôchodok so zvyšovaním | Doživotný dôchodok so zvyšovaním a jednoročným pozostalostným krytím | Doživotný dôchodok so zvyšovaním a dvojročným pozostalostným krytím |
| Poisťovňa x |  |  |  |  |  |  |
| Poisťovňa y |  |  |  |  |  |  |
| . |  |  |  |  |  |  |
| . |  |  |  |  |  |  |
| . |  |  |  |  |  |  |
| Poisťovňa z |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Ponukový list** |

|  |
| --- |
| **Identifikačné údaje sporiteľa** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Meno a priezvisko** |  | **Dátum vyhotovenia ponúk** |  |
| **Dátum narodenia** |  | **Platnosť ponúk do** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  | **Nasporená suma (v €)** |  |

|  |
| --- |
| **Aktuálne sú Vám vyplácané nasledovné dôchodky, ktoré sú registrované v centrálnom informačnom ponukovom systéme:** |

|  |  |
| --- | --- |
| Starobný dôchodok z I. piliera | xy € |
| ... | xy € |

|  |
| --- |
| **Ponuky pre sporiteľa spĺňajúceho podmienku 4 –násobku ŽM** |

**Vaše ponuky dočasného dôchodku:**

Nasledujúce **ponuky** dočasného dôchodku **sú pre poisťovne** **záväzné**. V prípade Vášho záujmu **môžete do 30** **kalendárnych dní** od vyhotovenia ponúk (viď dátum platnosti ponúk v úvodnej tabuľke) s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku na základe ktorej sa Vám bude vyplácať Vami vybratý variant dočasného dôchodku.

Alfanumerický kód Vašej ponuky dočasného dôchodku je: ...................................................

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov | Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov | Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov |
| Poisťovňa x |  |  |  |
| Poisťovňa y |  |  |  |

**Vaše ponuky pre dôchodok vyplácaný programovým výberom:**

Nasledujúce **ponuky** dôchodku vyplácaného programovým výberom **sú len orientačné** a slúžia **pre** Vaše **porovnanie** s ponukami dočasného dôchodku. S dôchodkovou správcovskou spoločnosťou si môžete dohodnúť výplatu dôchodku v ľubovoľnej sume, prípadne obdobie, počas ktorého sa Vám bude dôchodok programovým výberom vyplácať.

Alfanumerický kód Vašej ponuky programového výberu je: ...................................................

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Programový výber vyplácaný 5 rokov | Programový výber vyplácaný 7 rokov | Programový výber vyplácaný 10 rokov |
| DSS x |  |  |  |
| DSS y |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Ponukový list** |

**Výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného z II. piliera avšak vzhľadom k tomu, že spĺňate podmienku 4 – násobku životného minima môžete vyplácanie dočasného dôchodku alebo dôchodku programovým výberom. V prípade, že výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte je vo výške nepostačujúcej ani na predloženie takýchto ponúk, môžete požiadať Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť o vyplatenie týchto prostriedkov programovým výberom.**

|  |
| --- |
| **Ponukový list** |

|  |
| --- |
| **Identifikačné údaje sporiteľa** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Meno a priezvisko** |  | **Dátum vyhotovenia ponúk** |  |
| **Dátum narodenia** |  | **Platnosť ponúk do** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  | **Nasporená suma (v €)** |  |

|  |
| --- |
| **Aktuálne sú Vám vyplácané nasledovné dôchodky, ktoré sú registrované v centrálnom informačnom ponukovom systéme:** |

|  |  |
| --- | --- |
| Starobný dôchodok z I. piliera | xy € |
| ... | xy € |

|  |
| --- |
| **Ponuky pre sporiteľa v režime malej naporenej sumy** |

**Výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného z II. piliera. Z tohto dôvodu sú pre Vás pripravené ponuky dôchodkov pre sporiteľov v režime malej nasporenej sumy.**

**Vaše ponuky dočasného dôchodku pre sporiteľa s malou nasporenou sumou:**

Nasledujúce **ponuky** dočasného dôchodku **sú pre poisťovne** **záväzné**. V prípade Vášho záujmu **môžete do 30** **kalendárnych dní** od vyhotovenia ponúk (viď dátum platnosti ponúk v úvodnej tabuľke) s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok.

Alfanumerický kód Vašej ponuky dočasného dôchodku je: ...................................................

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Sume dôchodku (v €) | Doba výplaty |
| Poisťovňa x | ... | x rokov a y mesiacov |
| Poisťovňa y | ... | p rokov a q mesiacov |

**Vaše ponuky pre dôchodok vyplácaný programovým výberom pre sporiteľa s malou nasporenou sumou:**

Nasledujúce **ponuky** dôchodku vyplácaného programovým výberom **sú len orientačné** a slúžia **pre** Vaše **porovnanie** s ponukami dočasného dôchodku. Výška dôchodku, ktorá Vám bude v prípade uzatvorenia zmluvy vyplácaná je uvedená v tabuľke, doby výplaty sa však v závislosti od vývoja výkonnosti Vášho dôchodkového fondu môže predĺžiť alebo skrátiť.

Alfanumerický kód Vašej ponuky dočasného dôchodku je: ...................................................

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Sume dôchodku (v €) | Doba výplaty |
| DSS x | ... | x rokov a y mesiacov |
| DSS y | ... | p rokov a q mesiacov |

|  |
| --- |
| **Všetko čo potrebujete vedieť o výplate dôchodkov z II. piliera** |

**Informácie pre všetkých sporiteľov:**

* Tabuľku s Vašimi ponukami si **pozorne prečítajte**. V prípade, že si z predložených ponúk vyberiete a uzatvoríte s Vami zvolenou poisťovňou zmluvu, **svoje rozhodnutie** už **nemôžete zmeniť**.
* Poberanie **starobného** dôchodku z II. piliera **nie je podmienené** poberaním starobného dôchodku z I. piliera. Ak však chcete poberať **predčasný starobný** dôchodok z II. piliera, **musíte poberať aj** predčasný starobný dôchodok z I. piliera. V prípade, že splníte podmienky vyplácania dôchodku z II. piliera a o tento dôchodok nepožiadate, nárok na **dávku v hmotnej núdzi** Vám nebude môcť vzniknúť.
* Od vydania ponukového listu máte **30 kalendárnych dní** **na rozhodnutie** aký produkt a ktorú poisťovňu si vyberiete na výplatu Vášho doživotného dôchodku z II. piliera.
* **V prípade, že** si v lehote 30 kalendárnych dní **nestihnete** **vybrať** z predložených ponúk a uzatvoriť s Vami vybratou poisťovňou zmluvu **môžete opätovne požiadať** o vystavenie nových ponúk bez nejakých ďalších obmedzení. To isté platí ak sa rozhodnete svoj odchod do dôchodku odložiť.
* **Ak si vyberiete** konkrétnu ponuku, **kontaktujte** Vami vybranú **poisťovňu**. Kontaktné údaje sú uvedené na poslednej strane tohto informačného listu.
* **Ak uzavriete** s Vami vybranou poisťovňou **zmluvu,** **môžete si začať užívať** svoj dôchodok z II. piliera. Vaša poisťovňa a Vaša dôchodková správcovská spoločnosť, v ktorej ste si sporili sa postarajú o všetky potrebné náležitosti (zaplatenie jednorazového poistného z Vašej nasporenej sumy, registráciu Vašej zmluvy v centrálnom informačnom ponukovom systéme atď.).
* **Voľba poisťovne**, ktorá Vám bude vyplácať Váš dôchodok z II. piliera **je plne vo Vašich rukách** a nie je nijakým spôsobom podmienená tým, v ktorej dôchodkovej správcovskej spoločnosti ste si sporili.
* **Vybrať si z** Vám predložených **ponúk** a uzatvoriť zmluvu s poisťovňou **je Vaše právo, nie povinnosť**. V prípade, že sa svoj odchod do dôchodku rozhodnete odložiť a požiadať o dôchodok z II. piliera neskôr, bude toto Vaše rozhodnutie zohľadnené pri budúcich ponukách dôchodkov. **Neskorší odchod do dôchodku Vám môže zabezpečiť vyšší dôchodok.**
* V prípade, že sa nerozhodnete poberať dôchodok z II. piliera, Vaše **nasporené prostriedky** zostávajú aj po dovŕšení dôchodkového veku **vo Vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti**. V prípade Vášho úmrtia budú tieto prostriedky **predmetom dedenia**.
* Nasporené prostriedky môžete použiť na zakúpenie **iba jedného** **doživotného dôchodku** (rozdeliť nasporenú sumu prostriedkov napr. medzi doživotný dôchodok s pozostalostným krytím a doživotný dôchodok so zvyšovaním nie je možné, rovnako ako ani použiť časť nasporenej sumy na zakúpenie doživotného dôchodku od jednej
* poisťovne a časť nasporenej sumy na zakúpenie doživotného dôchodku od inej poisťovne).

**Informácie pre sporiteľov, ktorí spĺňajú podmienky vyplácania dočasného dôchodku alebo dôchodku programovým výberom:**

* V prípade, že spĺňate podmienky vyplácania starobného alebo predčasného starobného dôchodku formou dočasného dôchodku alebo programovým výberom na základe splnenia § 33 ods. 2 zákona resp. § 33a ods. 2 zákona (**4 - násobok životného minima**) alebo v úhrne s doživotným dôchodkom z II. piliera tieto podmienky môžete splniť, **pozorne čítajte** aj nasledovné informácie:
  + poisťovne vyplácajúce doživotné dôchodky Vám **môžu** zaslať ponuky na **dočasný dôchodok vyplácaný 5, 7 alebo 10 rokov**,
  + dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré sú registrované v centrálnom informačnom ponukovom systéme Vám **môžu** taktiež zaslať ponuky na dôchodok vyplácaný **programovým výberom**,
  + tieto ponuky sú uvedené v tabuľke ponúk dočasného dôchodku a programového výberu,
  + **ponuky dočasného dôchodku** vyplácaného poisťovňami **sú záväzné**, **ponuky** dôchodku vyplácaného **programovým výberom** dôchodkovými správcovskými spoločnosťami **sú len orientačné** a slúžia **pre** Vaše **porovnanie** s ponukami dočasného dôchodku,
  + v prípade, že spĺňate podmienky výplaty týchto dôchodkov bez potreby zakúpenia doživotného dôchodku z II. piliera, môžete na zakúpenie dočasného dôchodku alebo dôchodku vyplácaného programovým výberom použiť všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte,
  + v prípade, že na splnenie podmienky výplaty týchto dôchodkov potrebujete zakúpiť doživotný dôchodok z II. piliera, môžete na zakúpenie dočasného dôchodku alebo dôchodku vyplácaného programovým výberom použiť len tie prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte, ktoré Vám po zakúpení doživotného dôchodku zostali k dispozícii; **sumu, ktorá Vám** k splneniu tejto podmienky **chýba**, nájdete vo Vašom prípade uvedenú nad tabuľkou ponúk doživotného dôchodku a ponuky doživotných dôchodkov po uzatvorení ktorých, túto podmienku môžete splniť sú vo Vašom prípade vyznačené **zelenou farbou**,
  + **nasporenú sumu**, ktorú máte k dispozícii na dočasný dôchodok alebo programový výber **si môžete aj** **rozdeliť** medzi tieto dva spôsoby výplaty dôchodku – v takomto prípade musíte kontaktovať aj Vami vybratú poisťovňu aj Vami vybratú dôchodkovú správcovskú spoločnosť a uzatvoriť s nimi patričné zmluvy,
  + obdobne ako pri doživotnom dôchodku, môžete mať uzatvorenú **iba jednu zmluvu** na základe, ktorej sa Vám bude vyplácať **dočasný dôchodok** a **jednu zmluvu** na základe ktorej sa Vám bude vyplácať **programový výber** (výnimkou z tohto pravidlo je prípad, ak poberáte dôchodok programovým výberom z nasporenej sumy tvorenej z dobrovoľných príspevkov, kedy môžete mať dve zmluvy na základe ktorých sa Vám bude vyplácať dôchodok programovým výberom).
* V prípade, že spĺňate podmienky vyplácania starobného alebo predčasného starobného dôchodku formou dočasného dôchodku alebo programovým výberom na základe splnenia § 33 ods. 3 zákona resp. § 33a ods. 3 zákona, **pozorne čítajte** nasledovné informácie:
  + splnenie podmienok podľa § 33 ods. 3 zákona resp. § 33a ods. 3 zákona znamená, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie žiadneho doživotného dôchodku od žiadnej z poisťovní ponúkajúcich výplatu dôchodkov z II. piliera a že zároveň nespĺňate podmienky uvedené v § 33 ods. 2 zákona resp. § 33a ods. 2 zákona (4 - násobok životného minima),
  + **pre Vás sú pripravené osobitné ponuky** dočasného dôchodku a programového výberu uvedené v tabuľke ponuky **pre sporiteľov v režime malej nasporenej sumy** (rozhodnutie ktorý z uvedených dôchodkov si zvolíte zostáva na Vás),
  + výšku **dočasného dôchodku** ako i obdobie počas ktorého sa Vám tento dôchodok bude vyplácať, nájdete v uvedenej tabuľke; ponuky sú pre poisťovne záväzné,
  + výšku **dôchodku vyplácaného programovým výberom** ako i obdobie počas ktorého sa Vám tento dôchodok bude vyplácať nájdete rovnako v uvedenej tabuľke; ponuky dôchodkových správcovských spoločností **sú len orientačné** a slúžia **pre** Vaše **porovnanie** s ponukami dočasného dôchodku,
  + **výška** dočasného dôchodku ako i dôchodku vyplácaného programovým výberom môže byť **najviac v sume určenej pre dôchodky v režime malej nasporenej sumy**, ktorá je uvedená nad tabuľkou obsahujúcou Vaše ponuky,
  + v prípade, že Vám **nebola predložená žiadna ponuka** (t.j. ani ponuka pre sporiteľov v režime malej nasporenej sumy) môžete si dohodnúť vyplácanie dôchodku programovým výberom s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, v ktorej si sporíte.

|  |
| --- |
| **Dôchodky a dávky vyplácané z II. piliera** |

**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.***

|  |
| --- |
| **Kontakty** |

**Poisťovňa A**

***...***

**Poisťovňa Z**

**DSS A**

**...**

**DSS Z**

**Sociálna poisťovňa**

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

V prípade akýchkoľvek otázok neváhajte kontaktovať Sociálnu poisťovňu, ľubovoľnú poisťovňu vyplácajúcu dôchodky z II. piliera alebo ľubovoľnú dôchodkovú správcovskú spoločnosť. Alternatívne môžete navštíviť internetovú stránku centrálneho informačného ponukového systému, kde nájdete všetky potrebné informácie.