**N Á V R H**

**OPATRENIE**

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

**z ...2014,**

**ktorým sa ustanovuje obsah a štruktúra výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 94 ods. 7 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. ... /2014 Z. z. ustanovuje:

**§ 1**

**Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa starobného dôchodkového sporenia**

Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „výpis sporiteľa“) obsahuje informácie o osobnom dôchodkovom účte sporiteľa starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „sporiteľ“).

**§ 2**

**Výpis sporiteľa**

Výpis sporiteľa má nasledovnú štruktúru:

1. názov výpisu sporiteľa,
2. názov dôchodkového fondu, ktorého dôchodkové jednotky sú evidované na účte,
3. číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa a dátum jeho zriadenia,
4. meno, priezvisko, dátum narodenia a trvalý pobyt sporiteľa,
5. počiatočný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa k prvému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení,
6. počiatočný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa z povinných príspevkov k prvému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení, ak suma podľa písmena e) je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov,
7. počiatočný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dobrovoľných príspevkov k prvému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení, ak suma podľa písmena e) je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov,
8. konečný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa k poslednému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení,
9. konečný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa z povinných príspevkov k poslednému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení, ak suma podľa písmena h) je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov,
10. konečný stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dobrovoľných príspevkov k poslednému dňu kalendárneho roka  v peňažnom vyjadrení, ak suma podľa písmena h) je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov,
11. aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu požiadania o výpis sporiteľa v peňažnom vyjadrení,
12. očakávaná výška mesačnej sumy starobného dôchodku sporiteľa,
13. informácia o pasívnom elektronickom prístupe k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa,
14. sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti, webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty,
15. vysvetlivky k odhadu budúceho starobného dôchodku sporiteľa.

**§ 3**

**Odhad budúceho starobného dôchodku sporiteľa**

(1) Výpis sporiteľa obsahuje odhad budúceho starobného dôchodku sporiteľa vyplácaného programovým výberom po dobu 20 rokov vypočítaného pomocou lineárneho trendu za predpokladu aktuálnej úrovne platených príspevkov sporiteľa, budúcej výkonnosti dôchodkového fondu na úrovni priemernej výkonnosti dôchodkového fondu za posledných 10 rokov a neprerušenej účastí na starobnom dôchodkovom sporení do dovŕšenia 62 rokov veku sporiteľa. Ak od vzniku dôchodkového fondu uplynulo menej ako 10 rokov, použijú sa údaje za obdobie od vzniku dôchodkového fondu, najskôr však za obdobie od zavedenia dôchodkovej jednotky.

(2) Odhad budúceho starobného dôchodku vyplácaného sporiteľovi je doplnený poznámkou s jednoduchým vysvetlením predpokladov použitých pri jeho výpočte a informáciou, že sa jedná len o odhad, ktorý sa môže líšiť od skutočnosti.

(3) Pod odhadom budúceho starobného dôchodku sa nachádza poučenie sporiteľa v znení: „Ak chcete, aby bol Váš starobný dôchodok vyšší, môžete si prispievať formou dobrovoľných príspevkov alebo prestúpiť do fondu, v ktorom je pravdepodobný vyšší výnos.“.

**§ 4**

**Informácia o pasívnom elektronickom prístupe k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa**

Informácia o pasívnom elektronickom prístupe k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa obsahuje nasledovnú vetu: „Pre podrobnejšie údaje o všetkých zápisoch na Vašom osobnom dôchodkovom účte môžete využiť pasívny elektronický prístup k Vášmu osobnému dôchodkovému účtu. Bližšie informácie o pasívnom elektronickom prístupe k Vášmu osobnému dôchodkovému účtu získate v našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo na našej internetovej stránke.“.

**§ 5**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2015.

**Ján Richter v. r.**