**N Á V R H**

**OPATRENIE**

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

**z ............... 2019,**

**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. .../2019 Z. z. ustanovuje:

**§ 1**

**Obsah a štruktúra informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

 (1) Obsah a štruktúra informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „informácia o dôchodkoch“) je uvedená v prílohe.

 (2) V informácii o dôchodkoch sa môže použiť forma hypertextového odkazu na informácie zo starobného dôchodkového sporenia.

 (3) Informácia o dôchodkoch sa uvádza bez použitia odbornej terminológie, zrozumiteľne a obsahovo a pojmovo jednotne.

**§ 2**

**Lehoty a forma poskytovania informácie o dôchodkoch**

 (1) Informácia o dôchodkoch sa zasiela sporiteľovi starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „sporiteľ“), v  kalendárnom roku, v ktorom sporiteľ dovŕši vek o tri roky nižší ako platný referenčný vek podľa osobitného predpisu.[[1]](#footnote-1))

 (2) Informácia o dôchodkoch sa podľa odseku 1 zasiela sporiteľovi

 a) v elektronickej podobe na adresu elektronickej pošty, ktorú sporiteľ určil na účely zasielania výpisu z osobného dôchodkového účtu a sprístupňuje ho prostredníctvom bezplatného pasívneho elektronického prístupu k jeho osobnému dôchodkovému účtu,

b) v listinnej podobe, ak dôchodková správcovská spoločnosť neeviduje adresu elektronickej pošty sporiteľa, zasiela informáciu o dôchodkoch na adresu trvalého pobytu sporiteľa, ak sporiteľ neurčil inú adresu na doručovanie výpisu z osobného dôchodkového účtu.

**§ 3**

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

 Ku dňu účinnosti zmeny všeobecne záväzného právneho predpisu súvisiacej s dôchodkami vyplácanými zo starobného dôchodkového sporenia sa na webovom sídle dôchodkovej správcovskej spoločnosti sprístupní aktualizovaná informácia o dôchodkoch prostredníctvom bezplatného pasívneho elektronického prístupu k jeho osobnému dôchodkovému účtu.

**§ 4**

 Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

**Informácia o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia**

|  |
| --- |
| Údaje o sporiteľovi a) |

|  |
| --- |
| Vážený sporiteľ b),čoskoro dovŕšite vek, v ktorom je možné začať poberať dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia.  |

|  |  |
| --- | --- |
| Vaša nasporená suma k ...c) | ...d) |

|  |  |
| --- | --- |
| Doteraz ste si sporili  | e) |

|  |
| --- |
| Kedy môžem požiadať o dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia?O starobný dôchodok môžete požiadať po dovŕšení dôchodkového veku, alebo ak začnete poberať predčasný starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne.Svoje rozhodnutie o poberaní dávky z doplnkového dôchodkového sporenia môžete odložiť aj na neskôr a naďalej pokračovať v sporení na dôchodok. |

|  |
| --- |
| Aké dôchodky možno poberať zo starobného dôchodkového sporenia?1. Doživotný starobný dôchodok
	1. bez pozostalostného krytia
	2. s pozostalostným krytím
	3. so zvyšovaním
	4. so zvyšovaním a pozostalostným krytím
2. Dočasný starobný dôchodok
	1. v režime malá nasporená suma
3. Programový výber
	1. v režime malá nasporená suma

Možnosť poberania uvedených dôchodkov závisí od individuálnych podmienok sporiteľa starobného dôchodkového sporenia. |

|  |
| --- |
| **Doživotný starobný dôchodok** je poistný produkt, v ktorom sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok do konca Vášho života. Dôchodok si zakúpite od poisťovne za nasporenú sumu, ktorú Vám do poisťovne prevedie Vaša dôchodková správcovská spoločnosť. Pri určení sumy Vášho mesačného dôchodku poisťovňa zohľadňuje len Váš vek a výšku nasporenej sumy. Dôchodok Vám bude vyplácaný na základe zmluvy o poistení dôchodku uzatvorenou s Vami zvolenou poisťovňou. Každý z variantov doživotného dôchodku obsahuje 7- ročnú garanciu výplaty.  |

|  |
| --- |
| **Dočasný starobný dôchodok**je poistný produkt, v ktorom sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok počas doby dohodnutej v zmluve o poistení dôchodku. Obdobie výplaty môže byť 5, 7 alebo 10 rokov.  |

|  |
| --- |
| **Programový výber**nie je poistný produkt. Vaše nasporené prostriedky zostávajú v DSS, ktorá Vám ich na základe dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom bude vyplácať buď na Vami určené obdobie alebo vo Vami určenej mesačnej sume. Zmenu tohto obdobia alebo sumy si môžete na základe dohody s DSS kedykoľvek zmeniť. DSS Vám bude vyplácať programový výber do vyčerpania celej nasporenej sumy. Pri určení sumy Vášho mesačného dôchodku DSS zohľadňuje len výšku nasporenej sumy na Vašom osobnom dôchodkovom účte a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to, že nasporená suma ostáva po celý čas vyplácania v dôchodkovom fonde, kde sa hodnota úspor v závislosti od zhodnotenia fondu každodenne mení, DSS Vám nevie zaručiť výšku a dĺžku výplaty dôchodku. Vyplácanie dôchodku si môžete dohodnúť aj s inou DSS než v ktorej ste si sporili.  |

|  |
| --- |
| **Výnos z investovania**Výnos z investovania môžete poberať po dovŕšení dôchodkového veku a ak* ešte nemáte záujem o vyplácanie dôchodku z II. piliera alebo
* už poberáte dôchodok z II. piliera s výnimkou programového výberu, ale časť nasporenej sumy ešte máte na svojom osobnom dôchodkovom účte.

Vaše úspory zostávajú na osobnom dôchodkovom účte v DSS, z ktorých sa Vám v závislosti od zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde bude priebežne vyplácať výnos z investovania. Jeho výška nie je garantovaná a závisí od výkonnosti dôchodkového fondu. Ak v danom roku nedôjde k zhodnoteniu, nebude Vám vyplatený výnos z investovania. Jeho vyplácanie môžete kedykoľvek ukončiť a požiadať o vyplácanie dôchodku z II. piliera. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Vyplácanie výnosu z investovania si môžete dohodnúť priamo vo svojej DSS. |

|  |
| --- |
| **Dedenie**V zmluve o starobnom dôchodkovom sporení má sporiteľ právo určiť oprávnenú osobu alebo viaceré osoby, ktorým sa vyplatí majetok v prípade smrti. Oprávnenou osobu môže byť fyzická osoba alebo právnická osoba. Ak oprávnená osoba nie je určená alebo zomrela, nasporená suma bude predmetom dedenia podľa Občianskeho zákonníka. V prípade, že je oprávnená osoba alebo dedič sporiteľom, môže si nasporenú sumu, ktorá je predmetom dedenia, nechať previesť na základe žiadosti na svoj osobný dôchodkový účet v DSS. *Doživotný dôchodok*Vo výplatnej fáze doživotného dôchodku je poskytovaná 7 ročná garancia. Ak sa stanete poberateľom doživotného dôchodku, na výplatu zostatku Vašej nasporenej sumy v prípade Vašej smrti počas týchto 7 rokov, bude mať nárok oprávnená osoba. Ak oprávnená osoba nie je určená alebo zomrela, zostatok nevyplatenej sumy bude predmetom dedenia. *Dočasný dôchodok*Ak sa stanete poberateľom dočasného dôchodku, zostatok nevyplatenej nasporenej sumy nie je predmetom dedenia. *Programový výber* Ak sa stanete poberateľom programového výberu, na výplatu zostatku Vašej nasporenej sumy bude mať nárok oprávnená osoba. Ak oprávnená osoba nie je určená alebo zomrela, zostatok nevyplatenej sumy bude predmetom dedenia. *Výnos z investovania*Ak sa stanete poberateľom výnosu z investovania, je zostatok nasporenej sumy v dôchodkovom fonde predmetom dedenia. |

|  |
| --- |
| Ako požiadam o dôchodok?O dôchodok z II. piliera môžete požiadať:* v Sociálnej poisťovni alebo
* vo Vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Následne Vám Sociálna poisťovňa zašle ponukový list s jednotlivými ponukami dôchodkov. Spôsob zaslania ponukového listu (poštou alebo elektroniky) si určíte v žiadosti o dôchodok. |

|  |
| --- |
| Je možné, že kým budete môcť poberať dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia, budú prijaté zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúce sa podmienok pre poberanie týchto dôchodkov. Aktualizovanú informáciu o dôchodkoch a ďalšie informácie získate na ...f). |

VYSVETLIVKY NA VYPĹŇANIE :

a) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si sporiteľ určil, dátum narodenia sporiteľa, číslo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Dôchodková správcovská spoločnosť môže uviesť aj názvy dôchodkových fondov, ktoré si sporiteľ zvolil.

b) Namiesto slov „Vážený sporiteľ“ sa primerane uvedie „Vážený pán/Vážená pani“ a meno a priezvisko sporiteľa.

c) Uvádza sa dátum zostavenia informácie o dôchodkoch.

d) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa k dátumu zostavenia informácie o dôchodkoch.

e) Uvádza sa počet rokov a mesiacov, za ktoré boli zaplatené príspevky.

f) Uvádza sa hypertextové prepojenie na bezplatný pasívny elektronický prístup k  osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa.

1. ) § 65a ods. 2 písm. b) zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov. [↑](#footnote-ref-1)