

ZBIERKA  ZÁKONOV
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2020

Vyhlásené: 1. 6. 2020

Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah dokumentu je právne záväzný.

140

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 26. mája 2020,

**ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu
sporiteľa**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 108 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 234/2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „výpis“) je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vo výpise možno použiť hypertextové prepojenie.

(3) Na účely zostavenia výpisu sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise zasielanom sporiteľovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

**Pravidlá na určenie prognózy
dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia**

§ 2

(1) Výpis obsahuje prognózy mesačného doživotného starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodok“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahrňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodku uvedené v prílohe č. 1 blokoch B, C a F sa zostavujú na základe

- a) povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „povinné príspevky“) sporiteľa,
- b) dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „dobrovoľné príspevky“) sporiteľa,
- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 4 písm. e) zákona,
- d) súhrnného ukazovateľa rizika¹⁾ dôchodkového fondu,
- e) veku podľa § 3.

- f) ukazovateľa zníženia výnosnosti uvedenej v prílohe č. 2,
- g) predpokladanej inflácie uvedenej v prílohe č. 2,
- h) produktivity práce uvedenej v prílohe č. 2,
- i) vekového bonusu uvedeného v prílohe č. 2,
- j) predpokladov úmrtnosti uvedených v prílohe č. 2.

(3) Vzorce na výpočet prognóz dôchodku sú uvedené v prílohe č. 2.

(4) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel na určenie prognóz dôchodkov sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

(5) Výpis môže obsahovať prognózu dôchodku, pri zostavovaní ktorej sa vychádza z predpokladu, že si sporiteľ dohodne platenie dobrovoľných príspevkov alebo si zvýši sumu dobrovoľných príspevkov, ktorú si dohodol v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.

§ 3

(1) Dôchodkový vek sporiteľa alebo predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely určenia prognóz dôchodku je vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Pri určení veku sporiteľa podľa odseku 1 sa nezohľadňuje

- a) počet vychovaných detí,
- b) nároky vyplývajúce zo zaradenia zamestnaní do I. pracovnej kategórie a nároky vyplývajúce zo zaradenia služby do I. alebo II. kategórie funkcií.

§ 4

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 288/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah a štruktúra výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

Milan Krajniak v. r.

- 1) § 1 ods. 4 opatrenia Ministerstva práce sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 139/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.
- 2) § 65 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

Príloha č. 1
k opatreniu č. 140/2020 Z. z.

VZOR^{a)}
VÝPIS Z OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

^{a)}Údaje o sporiteľovi a o dôchodkovej správcovskej spoločnosti^{b)}

Blok A^{a)}

^{a)}^{c)}Údaje z osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o predpokladanom dôchodku^{d)}

Váš predpokladaný dôchodkový vek Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.	^{e)}
--	---------------

Blok B^{a)}

Prognóza Vášho dôchodku*

^{a)}Grafické znázornenie prognóz dôchodku^{f)}

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku ... ^{e)}	^{g)}	^{g)}	^{g)}
Predpokladaný mesačný dôchodok	^{h)}	^{h)}	^{h)}

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Za predpokladaný mesačný dôchodok vo výške ...ⁱ⁾ si po zohľadnení inflácie vo výške 2 % budete môcť kúpiť tovary a služby, za ktoré by ste dnes zaplatili ...^{d5)}.

^{j)}

Blok C^{a)}^{k)}

Alternatívna prognóza Vášho dôchodku*

Výška Vášho predpokladaného dôchodku z II. piliera závisí aj od Vami zvolenej investičnej stratégie. Ak by ste ju nezmenili, Váš predpokladaný dôchodok bude ...^{l)} mesačne. Ak by ste prestúpili do ...^{l)}, môže byť Váš predpokladaný dôchodok ...^{m)}, čo po zohľadnení inflácie vo výške 2% bude zodpovedať sume ...ⁿ⁾. S investovaním do tohto dôchodkového fondu je spojené vyššie riziko.

Grafické znázornenie prognóz dôchodku^{o)}

Blok D^{a)}

Výkonnosť dôchodkových fondov

Názov dôchodkového fondu	^{p)}	Celkovo za posledných 10 rokov
^{q)}	^{r)}	^{s)}

Doterajšia výkonnosť dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti dôchodkového fondu v budúcnosti.

Blok E^{a)}

Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{t)}	^{u)}
	Názov dôchodkového fondu ^{v)}
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{t)} ^{w)}	^{x)}
Povinné príspevky	^{y)}
Dobrovoľné príspevky	^{z)}
Prestupy medzi dôchodkovými fondmi ^{aa)}	^{ab)}
^{ac)}	^{ad)}

Čisté zhodnotenie	ae)
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{d1.)} w)	x)
Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{d1.)}	d2.)

Ak chcete získať viac informácií o transakciách a pohyboch na Vašom osobnom dôchodkovom účte, navštívte pasívny elektronický prístup k Vášmu osobnému dôchodkovému účtu.

^{af)}Čím viac sa sporiteľ blíži k veku odchodu do dôchodku, tým by mali byť jeho investície bezpečnejšie. Preto podľa zákona dovŕšením veku 52 rokov budú Vaše úspory postupne presúvané do menej rizikových investícií.

Zostávajúce dôchodky^{ag)}

Odplaty, náklady a poplatky od ... ^{l)} do ... ^{d1.)}	
Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	ah)
Odplata za správu	ai)
Odplata za zhodnotenie	aj)
Náklady a poplatky	ak)
Spolu	al)
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor	am)

Výkonnosť dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie sa zúčtuje len za tie dni, v ktorých výkonnosť dôchodkového fondu prekoná svoju historicky najvyššiu hodnotu.

Blok F^{a)}

^{a)}Dobrovoľné príspevky^{*an)}

Blok G^{a)}

Oprávnená osoba^{ao)}

Ďalšie informácie o

1. vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (pri skončení zamestnania, počas materskej/rodičovskej dovolenky, pri vykonávaní činnosti SZČO) a výškou Vášho dôchodku,
 2. pravidlách investovania majetku v dôchodkovom fonde,
 3. prognózach dôchodku,
 4. druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri
- môžete získať na ...^{ap)}.

*Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre: priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku ...^{c)}, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Parametre na výpočet prognóz okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU

1. Vo výpise sa informácie v bloku A zobrazujú na prvej strane výpisu spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu tak, aby bolo zrejmé, že ide o najdôležitejšie informácie vo výpise. Informácie v bloku A sa môžu uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobrazit' prostredníctvom grafických prvkov.
2. Ak sa výpis zasiela v listinnej podobe alebo prostredníctvom elektronického dokumentu členeného na strany a obsahuje prognózy podľa § 2, na prvej strane výpisu sa uvádzajú len údaje o sporiteľovi a dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie v bloku A až D.
3. Vo výpise sa uvádzajú údaje podľa § 108 ods. 4 zákona, ak sa zasiela sporiteľovi výpis podľa § 108 ods. 1 druhej vety a tretej vety zákona.
4. Grafické znázornenie prognóz dôchodku je vo forme stĺpcového grafu, kde
 - a) na vodorovnej osi sa v poradí zľava doprava zobrazujú prognózy dôchodku podľa ekonomického scenára pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár,
 - b) na zvislej osi sa zobrazujú hodnoty pre prognózy dôchodku a
 - c) legenda obsahuje názvy jednotlivých scenárov.
5. Grafické znázornenie prognóz dôchodku je vo forme skupinového stĺpcového grafu, kde
 - a) na vodorovnej osi
 1. sa uvádzajú slová „Vaša súčasná investičná stratégia“ pre prognózu dôchodku na základe aktuálneho rozloženia majetku sporiteľa a slová „Alternatívna investičná stratégia“ pre prognózu vypočítanú pre dôchodkový fond dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá výpis zasiela, zaradeného do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika,
 2. skupiny radov pre investičnú stratégiu podľa písmena a) prvého bodu zobrazujú prognózy dôchodku podľa ekonomického scenára vo farebnom rozlíšení v poradí pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár,
 - b) na zvislej osi sa zobrazujú hodnoty pre prognózy dôchodku a
 - c) legenda obsahuje názvy jednotlivých scenárov.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

^{a)} Tento text sa vo výpise neuvádza.

^{b)} Uvádza sa meno a priezvisko sporiteľa, dátum narodenia sporiteľa, číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa a dátum jeho zriadenia, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si sporiteľ určil, a názov a sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

^{c)} Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona je rovná nule, namiesto informácií v bloku A „Údaje z osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o predpokladanom dôchodku“ sa uvádza informácia o nulovej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o možných dôvodoch tohto stavu; informácie v blokoch B až F sa neuvádzajú.

^{d)} Uvádza sa

1. deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
2. suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta,
3. obdobie vyplácania starobného dôchodku – doživotne,
4. suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona pre základný scenár, zaokrúhlená na celé eurá nadol alebo suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená na celé eurá nadol, ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 3,

5. suma predpokladaného dôchodku upravená o infláciu podľa vzorca v prílohe č. 2 zaokrúhlená na celé eurá nadol; ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 3, táto informácia sa neuvádza.
- e) Uvádza sa vek podľa § 3. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare. Ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 3, neuvádzajú sa bloky B, C a F.
- f) Uvádza sa grafické znázornenie prognóz dôchodku podľa bodu 4 všeobecných zásad zostavovania výpisu. Ak výpis obsahuje alternatívnu prognózu dôchodku, grafické znázornenie prognóz dôchodku sa neuvádza.
- g) Uvádza sa suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 2 pre príslušný scenár, zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- h) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku pre príslušný scenár vypočítaná podľa prílohy č. 2 zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- i) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku pre základný scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- j) Ak má sporiteľ menej ako 40 rokov a ak nemá v období, za ktoré sa výpis zasiela, majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, uvádza sa informácia, že investičnú stratégiu sporiteľa nie je potrebné meniť.
- k) Blok C sa uvádza, ak má sporiteľ menej ako 40 rokov a ak má ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde. Blok C sa môže uvádzať aj inému sporiteľovi ako sporiteľovi podľa predchádzajúcej vety po zohľadnení veku sporiteľa, zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia, aktuálneho rozloženia majetku sporiteľa v dôchodkových fondoch a rizika vyplývajúceho z investičnej stratégie dôchodkových fondov. Ak sa blok C uvádza inému sporiteľovi ako sporiteľovi podľa prvej vety, informácie v bloku C sa primerane upravujú.
- l) Uvádza sa dôchodkový fond dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá výpis zasiela, zaradený do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika.
- m) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku pre základný scenár dôchodkového fondu dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá výpis zasiela, zaradeného do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- n) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku pre základný scenár dôchodkového fondu dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá výpis zasiela, zaradeného do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika upravená o infláciu podľa vzorca v prílohe č. 2, zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- o) Uvádza sa grafické znázornenie prognóz dôchodku podľa bodu 5 všeobecných zásad zostavovania výpisu.
- p) Uvádza sa kalendárny rok, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa výpis zasiela.
- q) Uvádza sa názov dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu a názov dôchodkového fondu zaradeného do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika. Ak mal sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zasiela, majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde alebo v dôchodkovom fonde zaradenom do kategórie s najvyšším súhrnným ukazovateľom rizika, uvádza sa názov dôchodkového fondu, v ktorom má sporiteľ majetok ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Namiesto názvu dôchodkového fondu sa môže uviesť iné označenie spolu s vysvetlením tohto označenia. Okrem dôchodkových fondov podľa prvej a druhej vety sa môžu uviesť aj iné dôchodkové fondy.
- r) Uvádza sa údaj o zhodnotení dôchodkového fondu za kalendárny rok, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa výpis zasiela; suma sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na dve desatinné miesta.
- s) Uvádza sa údaj o kumulatívnom zhodnotení dôchodkového fondu za posledných 10 kalendárnych rokov, ktoré predchádzajú kalendárnemu roku, v ktorom sa výpis zasiela; suma sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na dve desatinné miesta. Ak od vzniku dôchodkového fondu uplynulo menej ako 10 rokov, uvádza sa údaj o kumulatívnom zhodnotení dôchodkového fondu od jeho vzniku a do vysvetlivky pod tabuľkou sa uvádza dátum vzniku dôchodkového fondu.
- t) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, v období, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa dátum, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, z ktorej sporiteľ

prestúpil, pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil.

^{u)} Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa k dátumu, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, z ktorej sporiteľ prestúpil, pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

^{v)} Ak mal sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, pre každý dôchodkový fond sa vytvorí osobitný stĺpec. Namiesto názvu dôchodkového fondu sa môže uviesť iné označenie spolu s vysvetlením tohto označenia. Ak mal sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zasiela, majetok len v jednom dôchodkovom fonde, zobrazuje sa len jeden stĺpec.

^{w)} Riadok sa neuvádza, ak mal sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zasiela, majetok len v jednom dôchodkovom fonde.

^{x)} Uvádza sa suma zodpovedajúca podielu majetku sporiteľa v príslušnom dôchodkovom fonde ku dňu, ktorý sa uvádza v tomto riadku, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

^{y)} Uvádza sa suma povinných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v príslušnom dôchodkovom fonde počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.

^{z)} Uvádza sa suma dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v príslušnom dôchodkovom fonde počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.

^{aa)} Riadok sa môže uvádzať, ak sporiteľ prestúpil medzi dôchodkovými fondmi spravovanými tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

^{ab)} Uvádza sa súčet súm prevodov medzi dôchodkovými fondmi, ktoré boli v období, za ktoré sa výpis zasiela, uskutočnené. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

^{ac)} Uvádzajú sa slová „Programový výber“, „Výnos z investovania“, „Suma v certifikáte“, „Suma prevedená do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti“ alebo „Suma prevedená do poisťovne“, ak bol sporiteľovi vyplácaný programový výber, výnos z investovania, ak boli peňažné prostriedky sporiteľa vedené na účte nepriradených platieb z dôvodu vydania certifikátu alebo ak dôchodková správcovska spoločnosť previedla majetok z osobného dôchodkového účtu sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti na účely vyplácania programového výberu alebo do poisťovne za účelom vyplácania doživotného alebo dočasného starobného dôchodku alebo doživotného alebo dočasného predčasného starobného dôchodku. Riadok sa neuvádza, ak sa transakcia podľa predchádzajúcej vety v období, za ktoré sa výpis zasiela, neuskutočnila.

^{ad)} Uvádza sa suma programového výberu, suma výnosu z investovania, suma uvedená v certifikáte alebo suma, ktorú dôchodková správcovska spoločnosť previedla z osobného dôchodkového účtu sporiteľa z príslušného dôchodkového fondu do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti na účely vyplácania programového výberu alebo do poisťovne za účelom vyplácania doživotného alebo dočasného starobného dôchodku alebo doživotného alebo dočasného predčasného starobného dôchodku, za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. Suma sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa suma podľa prvej vety vypláca poštovou poukázkou, uvádza sa suma upravená o náklady poštového.

^{ae)} Uvádza sa suma zhodnotenia za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

^{af)} Text v rámečku sa uvádza, ak sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zasiela, dovŕšil vek 51 rokov a viac.

^{ag)} Uvádza sa informácia o počte a predpokladanej priemernej výške zostávajúcich dôchodkov určených na výplatu. Riadok sa uvádza, ak sporiteľovi počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, bol vyplatený aspoň jeden dôchodok a na osobnom dôchodkovom účte mu zostala suma určená na vyplácanie dôchodku.

^{ah)} Uvádza sa suma odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa podľa § 63b zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

^{ai)} Uvádza sa suma odplaty za správu dôchodkového fondu podľa § 63a ods. 3 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

^{aj)} Uvádza sa suma odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa § 63c ods. 1 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

^{ak)} Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 63a ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

^{al)} Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu“, „Odplata za správu“, „Odplata za zhodnotenie“ a „Náklady a poplatky“.

^{am)} Uvádza sa percentuálny pomer sumy uvedenej v riadku „Spolu“ a priemernej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta. Priemerná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa sa vypočíta ako priemer denných hodnôt osobného dôchodkového účtu sporiteľa za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela.

^{an)} Ak výpis obsahuje prognózu dôchodku podľa § 2 ods. 5, uvádzajú sa informácie o predpokladoch použitých na výpočet prognóz dôchodku podľa § 2 ods. 2 a ich vplyv na výšku predpokladaného dôchodku.

^{ao)} Uvádza sa informácia podľa § 108 ods. 3 písm. l) zákona. Môže sa uviesť podiel oprávnenej osoby na sume podľa § 40 ods. 1 zákona. Ak sporiteľ nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.

^{ap)} Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a hypertextové prepojenie na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu, webové sídlo Sociálnej poisťovne a Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Môže sa uviesť telefónne číslo a emailová adresa dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKOV

A. VÝPOČET ČISTÉHO VÝNOSU DÔCHODKOVÉHO FONDU

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

$$r_y = (1 + r_h)^{12} - 1$$

2. Vzorec na výpočet vplyvu odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti

$$RiY_{f_z} = (r_y - f_s - f_o) \times f_z$$

3. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

$$RiY = \sqrt[12]{1 + f_s + f_o + RiY_{f_z}} - 1$$

4. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

B. VÝPOČET VALORIZÁCIE PRÍSPEVKOV NA STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE
A PROGNOZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

1. Vzorec na výpočet koeficientu valorizácie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie

$$V = I_K + L_P + V_B$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie

$$V_n = \sum_{t=1}^n [P_p \times \prod_{i=1}^t (1 + V_i) \times (1 + r)^{n-t}]$$

3. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa

$$NS_p = NS_s \times (1 + r)^n + V_n + \sum_{i=1}^n P_D \times (1 + r)^{n-i}$$

C. VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKU

Na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike za každý rok do konca projektovaného obdobia pre vekovú skupinu od 16 rokov po najvyššie vykazovanú vekovú skupinu z databázy o predpokladanej úmrtnosti zverejnených na webovom sídle Štatistického úradu Európskych spoločností. Vybrané údaje sa získavajú pre obe pohlavia osobitne. Vybrané dáta sa agregujú prostredníctvom váženého porovnania počtu sporiteľov podľa pohlavia v pomere 51,34 % mužov a 48,66 % žien.

1. Vzorec na výpočet počtu dožívajúcich sa veku x

$$l_x = l_{x-1} \times p_{x-1}$$

2. Vzorec na výpočet počtu zomretých vo veku x

$$d_x = l_x - l_{x+1}$$

3. Vzorec na výpočet pravdepodobnosti úmrtia vo veku x

$$q_x = \frac{d_x}{l_x}$$

4. Vzorec na výpočet diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x

$$D_x = l_x \times v^x$$

5. Vzorec na výpočet súčtu diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky

$$N_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} D_{x+k}$$

6. Vzorec na výpočet ročnej výšky starobného dôchodku so 7-ročným pozostalostným krytím

$$SD_r = \left(\frac{D_x}{N_{x+7} + 7 \times D_x} \times NS_t \right) \times F_l$$

7. Vzorec na výpočet mesačnej výšky starobného dôchodku so 7-ročným pozostalostným krytím

$$SD_m = \frac{SD_r - 11/24}{12}$$

8. Vzorec na výpočet mesačnej výšky starobného dôchodku so 7-ročným pozostalostným krytím upravenej o infláciu

$$SD_{m_i} = \frac{SD_m}{(1+i)^n}$$

Pri výpočte prognóz dôchodku sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

r_y = hrubý ročný výnos v %,

r_h = hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľkách č. 4 až 8 určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára,

RiY_{f_z} = vplyv odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti v %; ak je predpoklad výnosu v tabuľkách č. 4 až 8 záporné číslo, použije sa hodnota „0“,

f_s = ročná odplata za správu v %,

f_o = ostatné ročné náklady hradené z majetku dôchodkového fondu v %,

f_z = odplata za zhodnotenie v %,

RiY = ukazovateľ zníženia výnosnosti v %,

r = čistý výnos v %,

I_K = mesačná hodnota inflačného koeficientu podľa tabuľky č. 1 v %,

L_P = mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 2 v %,

V_B = mesačná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 3 v %,

V = mesačná valorizácia povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie v %, *

NS_p = prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporenia,

NS_s = aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. g) zákona,
 n = predpokladaná zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v čase vyhotovenia výpisu v mesiacoch,

P_p = povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie vyjadrené ako priemerná suma mesačných povinných príspevkov splatných za obdobie 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona a ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,

P_D = dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie vyjadrené ako 1/24 sumy dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,

f_v = odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa v %,

x = dôchodkový vek sporiteľa,

ω = maximálny vek v úmrtnostnej tabuľke,

l_x = počet sporiteľov dožívajúcich sa veku x ,

l_0 = koreň úmrtnostnej tabuľky – vyjadruje počiatkový počet osôb modelovaného súboru, môže nadobúdať hodnotu 100 000,

p_x = pravdepodobnosť dožitia sa veku x – vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x sa dožije veku $x+1$,

q_x = pravdepodobnosť úmrtia vo veku x – vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x zomrie pred dosiahnutím veku $x+1$,

d_x = počet zomretých vo veku x ,

D_x = diskontovaný počet dožívajúcich vo veku x ,

v = odúčiteľ úrokovej miery – v celom výpočte bude zodpovedať hodnote 1,

N_x = súčet D_{x+k} od veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky,

N_{x+7} = súčet D_{x+7} od veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky,

SD_r = ročný starobný dôchodok so 7-ročným pozostalostným krytím,

NS_t = ak sporiteľ spori v jednom dôchodkovom fonde, hodnota NS_t sa rovná hodnote NS_p ; ak sporiteľ spori v dvoch dôchodkových fondoch, hodnota NS_t sa rovná súčtu NS_p za každý dôchodkový fond,

F_l = koeficient trhovej ceny dôchodku určený ako 25 percentil rozdielu medzi skutočnými ponukami na doživotný starobný dôchodok zo strany poisťovní oprávnených ponúkať dôchodky zo starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom centrálného informačného ponukového systému a efektívnou hodnotu anuity po zohľadnení predpokladanej úmrtnosti a veku budúceho poberateľa dôchodku, vo výške 0,8887,

SD_m = mesačný starobný dôchodok so 7-ročným pozostalostným krytím,

SD_{m_i} = mesačný starobný dôchodok so 7-ročným pozostalostným krytím upravený o infláciu,

i = mesačná miera inflácie vo výške 0,165 %.

*Valorizácia povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie sa vypočíta pre každý zostávajúci mesiac starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom súčtu hodnôt produktivity práce, inflačného koeficientu a vekového bonusu. Pre každý mesiac s horizontom starobného dôchodkového sporenia viac ako 528 mesiacov a menej ako 37 mesiacov sa priradí hodnota valorizácie povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie 0 % pre všetky rizikové scenáre. Pri výpočte prognóz doživotných starobných dôchodkov za obdobie rokov 2022, 2023 a 2024 sa zohľadní rast sadzby povinných príspevkov podľa § 22 zákona.

Tabuľka č. 1: Mesačný inflačný koeficient podľa zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia

Horizont starobného dôchodkového sporenia	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
37 až 72 mesiacov	0,094 %	0,165 %	0,233 %
73 až 120 mesiacov	0,054 %	0,165 %	0,225 %
121 až 600 mesiacov	0,107 %	0,165 %	0,209 %

Tabuľka č. 2: Mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa rokov

Rok	Produktivita	Rok	Produktivita	Rok	Produktivita	Rok	Produktivita
2021	0,248 %	2034	0,220 %	2047	0,149 %	2060	0,137 %
2022	0,271 %	2035	0,210 %	2048	0,148 %	2061	0,136 %
2023	0,284 %	2036	0,200 %	2049	0,147 %	2062	0,135 %
2024	0,292 %	2037	0,200 %	2050	0,146 %	2063	0,134 %
2025	0,298 %	2038	0,200 %	2051	0,145 %	2064	0,133 %
2026	0,302 %	2039	0,198 %	2052	0,144 %	2065	0,132 %
2027	0,275 %	2040	0,190 %	2053	0,144 %	2066	0,131 %
2028	0,270 %	2041	0,182 %	2054	0,143 %	2067	0,130 %
2029	0,264 %	2042	0,174 %	2055	0,142 %	2068	0,129 %
2030	0,257 %	2043	0,166 %	2056	0,141 %	2069	0,128 %
2031	0,249 %	2044	0,158 %	2057	0,140 %	2070	0,127 %
2032	0,240 %	2045	0,150 %	2058	0,139 %		
2033	0,230 %	2046	0,149 %	2059	0,138 %		

Tabuľka č. 3: Mesačný vekový bonus podľa zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia

Horizont starobného dôchodkového sporenia	Vekový bonus
517 až 528 mesiacov	1,340 %
505 až 516 mesiacov	1,340 %
493 až 504 mesiacov	1,052 %
481 až 492 mesiacov	0,848 %
469 až 480 mesiacov	0,695 %
457 až 468 mesiacov	0,577 %
445 až 456 mesiacov	0,483 %
433 až 444 mesiacov	0,407 %
421 až 432 mesiacov	0,343 %
409 až 420 mesiacov	0,290 %
397 až 408 mesiacov	0,245 %
385 až 396 mesiacov	0,207 %
373 až 384 mesiacov	0,174 %
361 až 372 mesiacov	0,145 %
349 až 360 mesiacov	0,121 %
337 až 348 mesiacov	0,099 %
325 až 336 mesiacov	0,081 %
313 až 324 mesiacov	0,065 %
301 až 312 mesiacov	0,051 %
289 až 300 mesiacov	0,039 %
277 až 288 mesiacov	0,029 %
265 až 276 mesiacov	0,020 %
253 až 264 mesiacov	0,014 %
241 až 252 mesiacov	0,008 %
229 až 240 mesiacov	0,003 %
217 až 228 mesiacov	0,000 %
205 až 216 mesiacov	-0,003 %
193 až 204 mesiacov	-0,004 %
181 až 192 mesiacov	-0,005 %
169 až 180 mesiacov	-0,006 %

157 až 168 mesiacov	-0,006 %
145 až 156 mesiacov	-0,005 %
133 až 144 mesiacov	-0,005 %
121 až 132 mesiacov	-0,004 %
109 až 120 mesiacov	-0,003 %
97 až 108 mesiacov	-0,003 %
85 až 96 mesiacov	-0,002 %
73 až 84 mesiacov	-0,002 %
61 až 72 mesiacov	-0,002 %
49 až 60 mesiacov	-0,003 %
37 až 48 mesiacov	-0,005 %

Tabuľka č. 4: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 1 až 12 mesiacov.**

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	-0,02 %	-0,03 %	-0,10 %	-0,45 %	-0,80 %	-0,99 %	-1,47 %
Základný scenár	0,17 %	0,23 %	0,35 %	0,57 %	0,73 %	0,78 %	0,96 %
Optimistický scenár	0,57 %	0,57 %	0,88 %	1,51 %	2,04 %	2,13 %	2,62 %

Tabuľka č. 5: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 13 až 36 mesiacov.**

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,03 %	0,03 %	0,03 %	-0,11 %	-0,29 %	-0,44 %	-0,77 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,36 %	0,56 %	0,69 %	0,73 %	0,87 %
Optimistický scenár	0,49 %	0,49 %	0,74 %	1,21 %	1,60 %	1,67 %	2,04 %

Tabuľka č. 6: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 37 až 72 mesiacov.**

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,07 %	0,07 %	0,10 %	0,06 %	-0,04 %	-0,15 %	-0,40 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,55 %	0,67 %	0,71 %	0,84 %
Optimistický scenár	0,46 %	0,45 %	0,67 %	1,05 %	1,35 %	1,41 %	1,68 %

Tabuľka č. 7: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 73 až 120 mesiacov.**

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,08 %	0,08 %	0,13 %	0,11 %	0,05 %	-0,01 %	-0,12 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,54 %	0,67 %	0,71 %	0,85 %
Optimistický scenár	0,44 %	0,42 %	0,63 %	0,95 %	1,22 %	1,26 %	1,47 %

Tabuľka č. 8: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 121 až 600 mesiacov.**

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,10 %	0,13 %	0,21 %	0,28 %	0,32 %	0,35 %	0,41 %
Základný scenár	0,22 %	0,24 %	0,35 %	0,52 %	0,64 %	0,68 %	0,83 %
Optimistický scenár	0,37 %	0,36 %	0,54 %	0,80 %	1,00 %	1,03 %	1,16 %

** Údaje v tabuľkách č. 4 až 8 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe výšky odplaty podľa § 63 ods. 1 písm. a) až c) zákona platnej v období, za ktoré sa výpis zasiela. Pri výpočte prognóz dôchodkov sa zohľadní požadovaný percentuálny pomer rozloženia majetku sporeľa podľa § 92 ods. 1 a 2 zákona.

