

Údaje o účastníkovi a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Meno a priezvisko účastníka: Meno Priezvisko
Adresa trvalého pobytu: Ulica 1/1, Mesto, PSČ 00101, Slovensko
Adresa elektronickej pošty: email@email.sk
Dátum narodenia účastníka: 08.09.1985
Číslo účastnickej zmluvy: 111111111
Dátum uzatvorenia účastnickej zmluvy v UNIQA d.d.s., a.s.: 01.10.2012
Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s., so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika

K 31.12.2023 máte nasporené **4 726,49 €**

Mesačne si priemerne sporíte **15,00 €**.

Váš zamestnávateľ Vám priemerne mesačne prispieva **19,00 €**.

Váš predpokladaný dočasný dôchodok vyplácaný desať rokov bude v sume 401 €, čo v dnešných cenách predstavuje 229 €.

Váš vek pre doplnkový starobný dôchodok **55 rokov**

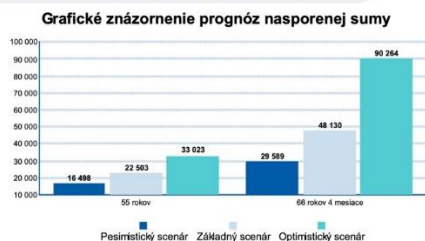
Váš predpokladaný dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne **66 rokov 4 mesiace**

Prognózy Vašej nasporenej sumy a dôchodkových dávok v nominálnom vyjadrení *

Do dovŕšenia 66 rokov 4 mesiace

budete sporiť:	28 rokov 1 mesiac
prispějete si:	5 055,00 €
zamestnávateľ Vám prispěje:	6 403,00 €

Prognózy nasporenej sumy, dôchodkového veku a dôchodkovej dávky sa môžu líšiť od konečnej hodnoty poberaného mesačného dôchodku.



	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku 55 rokov	16 498 €	22 503 €	33 023 €
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov	137 €	187 €	275 €
Prognóza nasporenej sumy k veku 66 rokov 4 mesiace	29 589 €	48 130 €	90 264 €
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov	246 €	401 €	752 €

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2 % ročne môže po dobe 28 rokov 1 mesiac sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o 28,21 %. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume 401 €, ale sume 229 €.

* Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre:

Váš priemerný mesačný príspevok a priemerný mesačný príspevok Vášho zamestnávateľa (za predpokladu, že sa ich výška bude pravidelne zvyšovať), celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 66 rokov 4 mesiace, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy zahŕňa vek podľa Vášho dávkového plánu, ako aj vek, kedy pravdepodobne dovŕšíte dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením.

Aktuálna výška nasporenej sumy na osobnom účte účastníka

Vek, v ktorom účastníkovi vzniká nárok na doplnkový starobný dôchodok na základe dávkového plánu

Predpokladaný vek, v ktorom účastník môže odísť do starobného dôchodku – môže byť odlišný od skutočného dôchodkového veku v závislosti od počtu vychovaných detí

Hodnota predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku vo veku podľa dávkového plánu

Hodnota predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku v predpokladanom dôchodkovom veku

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2022	3 918,14 €
--	-------------------

Transakcie a zmeny na Vašom osobnom účte od 31.12.2022 do 31.12.2023

	Globálny akciový d.d.f.
--	------------------------------------

Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2022	3 918,14 €
---	------------

Vaše príspevky	180,00 €
----------------	----------

Príspevky Vášho zamestnávateľa	228,00 €
--------------------------------	----------

Čisté zhodnotenie	400,35 €
-------------------	-----------------

Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2023	4 726,49 €
---	------------

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	4 726,49 €
--	-------------------

Suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky k 31.12.2023 za celé obdobie doplnkového dôchodkového sporenia v UNIQA d.d.s., a.s.	818,89 €
--	-----------------

Váš podiel na odplatách, nákladoch a poplatkoch zúčtovaných z majetku doplnkového dôchodkového fondu

	Globálny akciový d.d.f. od 31.12.2022 do 31.12.2023
--	--

Odplata za správu	49,48 €
-------------------	---------

Odplata za zhodnotenie	0,00 €
------------------------	--------

Náklady a poplatky	3,44 €
--------------------	--------

Spolu za doplnkový dôchodkový fond	52,92 €
---	----------------

V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor od 31.12.2022 do 31.12.2023	1,22 %
--	--------

Doterajšia výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti. Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie Vám bola zúčtovaná len za tie dni, v ktorých výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonalala svoju historicky najvyššiu hodnotu. V budúcnosti Vám bude odplata za zhodnotenie znovu zúčtovaná len v tom prípade, ak výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonal svoju historicky najvyššiu hodnotu.

Informácia o významných zmenách

S platnosťou od 1. januára 2023 sa postupne znižuje percentuálna sadzba odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu z 1,2 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde v roku 2022 na 1,15 % v roku 2023, 1,05 % v roku 2024 až na 1 %, ktoré bude platiť od roku 2025. Pre výpočet prognóz bola využitá hodnota pre rok 2024, tzn. 1,05 %.

S platnosťou od 1. januára 2023 zároveň dochádza k zrušeniu zastropovaného dôchodkového veku 64 rokov pre zostavenie prognóz nasporenej sumy a dočasného dôchodku a nahradzuje ho tabuľka s názvom Predpokladaný dôchodkový vek v Prilohe č. 4 opatrenia č. 411/2019 Z. z. V tomto kontexte sa vo výpise primárne uvádza suma predpokladaného dôchodku vypočítaná k tomuto veku.

Ďalšie informácie o:

1. možnostiach účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení,
 2. účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike,
 3. vplyve skončenia zamestnania na výšku Vašich predpokladaných dôchodkových dávok ,
 4. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu,
 5. dôchodkových dávkach (označenie Vášho dávkového plánu: DP UNIQA 2010 d.d.s., a.s.) a
 6. prognózach dôchodkových dávok
- môžete získať na www.uniqa.sk.

Vysvetlivky:

Príspevkový d.d.f. - Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s.

Globálny akciový d.d.f. - Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s.

Indexový d.d.f. - Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s.

Výplatný d.d.f. - Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s.,

Čisté zhodnotenie (zhodnotenie / znehodnotenie za predchádzajúci rok znížené o odplaty, náklady a poplatky)

Čisté zhodnotenie za celé obdobie dôchodkového sporenia v tejto DDS (zhodnotenie / znehodnotenie znížené o odplaty, náklady a poplatky)

Odplaty, náklady a poplatky zúčtované v minulom roku vyčíslené na účastníka