

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: 19.12.1985
Číslo účastnickej zmluvy: 111111111
Dátum uzatvorenia účastnickej zmluvy v UNIQA d.d.s., a.s.: 24.02.2021
Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s., so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika

K 31.12.2023 máte naspené **3 559,36 €**

Mesačne si priemerne sporíte **41,66 €**.

Váš zamestnávateľ Vám priemerne mesačne prispieva **41,66 €**.

Váš predpokladaný dočasný dôchodok vyplácaný desať rokov bude v sume 593 €, čo v dnešných cenách predstavuje 338 €.

Váš predpokladaný vek pre doplnkový starobný dôchodok **66 rokov 4 mesiace**

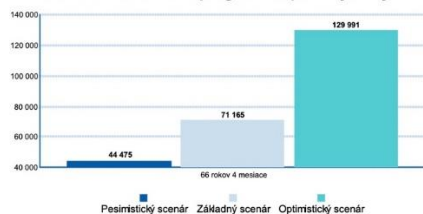
Prognózy Vašej naspenej sumy a dôchodkových dávok v nominálnom vyjadrení*

Do dovŕšenia 66 rokov 4 mesiace

budete sporiť:	28 rokov 4 mesiace
prispějete si:	14 164,00 €
zamestnávateľ Vám prispěje:	14 164,00 €

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

Grafické znázornenie prognóz naspenej sumy



	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza naspenej sumy k veku 66 rokov 4 mesiace	44 475 €	71 165 €	129 991 €
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov	370 €	593 €	1 083 €

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2 % ročne môže po dobe 28 rokov 4 mesiace sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o 42,91 %. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume **593 €**, ale sume 338 €.

* Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre:

Váš priemerný mesačný príspevok a priemerný mesačný príspevok Vášho zamestnávateľa (za predpokladu, že ich výška sa nezmení), 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 naspenej sumy zahŕňa vek, kedy pravdepodobne dovŕšite 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 naspenej sumy na osobnom účte účastníka

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 v predpokladanom dôchodkovom veku

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2022	2 289,79 €
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	2 289,79 €
Vaše príspevky	499,92 €
Príspevky Vášho zamestnávateľa	499,92 €
Čisté zhodnotenie	269,73 €
Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2023	3 559,36 €
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	3 559,36 €
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.	94,29 €

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

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	33,38 €
Odplata za zhodnotenie	0,00 €
Náklady a poplatky	2,31 €
Spolu za doplnkový dôchodkový fond	35,69 €
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 prekonal 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 nahrádza ho tabuľka s názvom Predpokladaný dôchodkový vek v Prílohe 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: Bez dávkového plánu) 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.,