

Obsah informácie o dôchodkoch z II. piliera

Kedy a ako žiadať o dôchodok z II. piliera.....	1
Minimálny dôchodok.....	2
Formy vyplácania dôchodkov z II. piliera.....	2
Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera.....	3
Doživotné dôchodky (DÔCHODKY A až D).....	4
Možnosti poberania programového výberu a dočasného dôchodku....	6
Dočasný dôchodok (DÔCHODOK E).....	7
Programový výber (DÔCHODOK F).....	8
Informácie o dôchodkoch v režime malá nasporená suma.....	9
Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK G)....	10
Programový výber v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK H)....	11
Výnos z investovania.....	12
Ďalšie užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera.....	13
Dedenie v II. pilieri.....	15
Užitočné kontakty.....	16

Informácia pre budúceho poberateľa dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (II. pilier)

Pri odchode do dôchodku vás čaká dôležité rozhodnutie. Nasledovné strany obsahujú dôležité informácie o dôchodkoch z II. piliera.



Kedy môžem požiadať o dôchodok z II. piliera?

1. Na starobný dôchodok z II. piliera budete mať nárok od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom dovrišite dôchodkový vek. Predčasný starobný dôchodok môžete poberať najskôr dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku. Podmienkou poberania predčasného starobného dôchodku z II. piliera je, že predčasný starobný dôchodok z I. piliera alebo v úhrne s predčasným starobným dôchodkom z II. piliera je v sume vyššej ako 1,2 násobok sumy životného minima.

Kedy dosiahnem dôchodkový vek?

- 2.** Na získanie informácie o dosiahnutí dôchodkového veku môžete použiť kalkulačku na informatívny výpočet dôchodkového veku, ktorú nájdete na webovom sídle Sociálnej poisťovne www.socpoist.sk v záložke „Dôchodca“.
- 3.** Premyslite si, kedy chcete ísť do dôchodku. Pri neskoršom odchode do dôchodku môžete získať vyšší dôchodok.

Ako požiadam o dôchodok z II. piliera?

4. O dôchodok z II. piliera môžete požiadať v Sociálnej poisťovni alebo vo vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (DSS). Ak chcete žiadať o predčasný starobný dôchodok z II. piliera a ešte nepoberáte predčasný starobný dôchodok z I. piliera, o tento dôchodok môžete požiadať len v Sociálnej poisťovni.

5. Následne vám Sociálna poisťovňa zašle *poštou* alebo *elektronicky* (spôsob zaslania si zvolíte pri žiadaní o dôchodok) ponukový list s ponukami dôchodkov. Platnosť ponúk je 30 kalendárnych dní od ich vyhotovenia a bude vyznačená v ponukovom liste.

6. Ak si vyberiete jednu z ponúk, kontaktujte príslušnú poisťovňu a/alebo DSS. Kontaktné údaje nájdete v ponukovom liste.

7. Ak si z predložených ponúk počas ich platnosti nevyberiete ani jednu, o dôchodok môžete bezplatne požiadať kedykoľvek neskôr.



Počas platnosti ponúk (30 kalendárnych dní) sa nasporené prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte nemôžu zhodnocovať. Preto zvážte frekvenciu žiadania o dôchodok.



Budem mať nárok na minimálny dôchodok?

Áno. Starobný dôchodok z I. piliera v sume minimálneho dôchodku môžete získať po splnení rovnakých podmienok ako poistenci, ktorí si v II. pilieri nesporia. Keďže však ako sporiteľ prispievate do I. piliera menej, **suma minimálneho dôchodku sa vám pomerne zníži.** Pri posudzovaní nároku na minimálny dôchodok sa vám **suma** starobného, prípadne predčasného starobného **dôchodku z II. piliera nezohľadní.**

Ak po dovŕšení dôchodkového veku budete poberať **invalidný dôchodok, suma minimálneho dôchodku sa vám nezníži,** avšak na účely nároku na minimálny dôchodok sa bude **prihliadať aj na sumu dôchodku z II. piliera.** Z tohto dôvodu **budete musieť** na výplatu dôchodku z II. piliera **použiť celú** vašu **nasporenú sumu.** Rozhodujúce skutočnosti ovplyvňujúce minimálny dôchodok Sociálna poisťovňa prehodnocuje vždy pri ich zmene. Váš výber dôchodku z II. piliera môže ovplyvniť výšku doplatku do sumy minimálneho dôchodku alebo nárok na tento doplatok.

Aké formy vyplácania dôchodkov z II. piliera existujú?

Z II. piliera sa vypláca

- **doživotný dôchodok,**
- **dočasný dôchodok a**
- **programový výber.**

Doživotný dôchodok a dočasný dôchodok vyplácajú poisťovne. Programový výber vyplácajú DSS. Súhrnný prehľad všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera nájdete na strane 3. Podrobnosti o jednotlivých formách vyplácania dôchodku nájdete na stranách 4 - 12.

Čo ak mi ani jedna poisťovňa neponúkne doživotný dôchodok?

Ak vám ani jedna z poisťovní neponúkne doživotný dôchodok, znamená to, že vaša nasporená suma nepostačuje na nákup takéhoto dôchodku. Ak je suma vašich doživotne poberaných dôchodkov vyššia ako referenčná suma, môže vám byť ponúknutý dočasný dôchodok alebo programový výber. Podrobné informácie o týchto dôchodkoch nájdete na stranách 6 - 8. Ak je suma vašich doživotne poberaných dôchodkov nižšia ako referenčná suma, budete mať nárok na programový výber alebo na dočasný dôchodok určený pre sporiteľov, ktorí majú nasporenú malú sumu. Podrobné informácie o dôchodkoch určených sporiteľom s malou nasporenou sumou nájdete na stranách 9 - 11.



Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera

Druhopilierové dôchodky	Chráni proti			Poskytuje			Strany
	Investičnému riziku	Riziku dlhovekosti	Inflačnému riziku	Pozostalostné krytie	Možnosť dedenia	Flexibilitu a likviditu	
Doživotný dôchodok (Dôchodok A)	ÁNO	ÁNO	NIE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím (Dôchodok B)	ÁNO	ÁNO	NIE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním (Dôchodok C)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím (Dôchodok D)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Dočasný dôchodok (Dôchodok E)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	6 - 7
Programový výber (Dôchodok F)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	ÁNO	6 a 8
Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (Dôchodok G)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	9 - 10
Programový výber v režime malá nasporená suma (Dôchodok H)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	NIE	9 a 11

* Ak poberateľ dôchodku zomrie skôr, ako mu boli vyplatené mesačné dôchodky za prvých 7 rokov poberania doživotného dôchodku, sumu zodpovedajúcu rozdielu sumy určenej na výplatu dôchodkov za týchto 7 rokov a sumy už vyplatených dôchodkov poisťovňa vyplatí oprávnenej osobe, ktorú si poberateľ určí v zmluve o poistení dôchodku.

Investičné riziko –

pravdepodobnosť, že sporiteľovi nebude dôchodok vyplatený v dohodnutej výške a že hodnota jeho úspor sa môže znížiť. Pri programovom výbere nie ste proti tomuto riziku chránení, nakoľko vaše nasporené prostriedky zostávajú v dôchodkovom fonde, a preto ich výška môže kolísať.

Riziko dlhovekosti –

pravdepodobnosť, že sporiteľ po odchode do dôchodku nebude mať na osobnom dôchodkovom účte nasporených dostatok peňazí na zabezpečenie adekvátneho príjmu v dôchodku do konca života.

Inflačné riziko –

pravdepodobnosť, že za vyplácaný dôchodok si sporiteľ v budúcnosti bude môcť kúpiť menej tovarov a služieb.

Pozostalostné krytie –

vyplácanie dôchodku pozostalým po smrti poberateľa doživotného dôchodku 1 alebo 2 roky.

Možnosť dedenia –

dedenie nasporených prostriedkov po smrti poberateľa dôchodku.

Flexibilita a likvidita –

možnosť zmeniť výšku výplaty alebo dĺžku obdobia poberania dôchodku počas poberania dôchodku, alebo okamžité uvoľnenie nasporených prostriedkov v prípade potreby.



DÔCHODKY A až D – Doživotné dôchodky

DOŽIVOTNÉ DÔCHODKY sú poisťné produkty, v ktorých sa vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok do konca vášho života. Vami zvolený dôchodok si zakúpite od poisťovne za sumu nasporenú v DSS. Pri určení sumy vášho dôchodku poisťovňa nemôže okrem vášho veku a nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte zohľadniť žiadne ďalšie individuálne faktory (ako napríklad váš zdravotný stav). Konkrétny variant doživotného dôchodku si vyberiete z *ponukového listu*. Ponukový list vám na základe vašej žiadosti o dôchodok z II. piliera zašle Sociálna poisťovňa. Doživotný dôchodok sa vám bude vyplácať na základe zmluvy, ktorú uzatvoríte s vami zvolenou poisťovňou. Touto zmluvou sa vám poisťovňa zaväzuje vyplácať doživotný dôchodok v dohodnutej sume **do konca vášho života**, bez ohľadu na to, ako dlho budete žiť. Každý z variantov doživotného dôchodku A až D obsahuje 7-ročnú garanciu výplaty. Viac informácií o tejto garancii sa dočítate na strane 15.

DÔCHODOK A - Doživotný dôchodok

DÔCHODOK A je základným variantom doživotného dôchodku, v ktorom sa vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok **v rovnakej výške do konca vášho života**. V prípade smrti po uplynutí 7-ročnej garancie sa vám dôchodok prestane vyplácať a vaši pozostalí nemajú nárok na žiadne dodatočné plnenia.

DÔCHODOK C - Doživotný dôchodok so zvyšovaním

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, ktorého suma je počas celého obdobia výplaty rovnaká, vám pri **DÔCHODKU C** bude suma vyplácaného dôchodku **každoročne rásť** o vopred určené pevné percento, ktoré vám bude poisťovňa garantovať v zmluve. Ak si vyberiete **DÔCHODOK C** bude suma vášho dôchodku v porovnaní s **DÔCHODKOM A** v počiatočných rokoch nižšia, avšak postupne bude rásť. Dohodnuté zvyšovanie dôchodku vám má pomôcť **udržať si životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien tovarov a služieb.

DÔCHODOK B - Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, sa pri **DÔCHODKU B** poisťovňa navyše zaväzuje vyplácať po vašej smrti pozostalostný dôchodok. **Vaším pozostalým sa bude vyplácať dôchodok** v takej výške, aký dôchodok ste poberali ku dňu vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa vypláca jeden alebo dva roky – podľa toho, čo si v zmluve dohodnete s poisťovňou. Ak je pozostalých viac, suma pozostalostného dôchodku sa im rozdelí rovným dielom. Oproti **DÔCHODKU A** je **DÔCHODOK B** drahším produktom, to znamená **výška dôchodku bude nižšia**, avšak umožňuje zabezpečiť na určitý čas príjem pre vašich blízkych aj po vašej smrti.

DÔCHODOK D - Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím

DÔCHODOK D spája v sebe **DÔCHODOK B** a **C**. Tento produkt je **najdrahším** spomedzi ponúkaných doživotných dôchodkov, avšak **pomáha vám chrániť životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien a zároveň **finančne zabezpečuje aj vašich pozostalých po vašej smrti**. Pozostalým sa bude vyplácať pozostalostný dôchodok v takej výške, v akej budete poberať dôchodok ku dňu vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa nebude ďalej zvyšovať.



Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovné príklady, ako by mohol vyzerat' váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste si zvolili jeden z **DÔCHODKOV A až D**.

Uvedené príklady sú iba **ilustračné**, skutočná výška vášho dôchodku závisí nielen od výšky vašej nasporenej sumy, ale aj od vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a ponuky konkrétnej poisťovne.



Pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu 10 000 eur. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre jeden z **DÔCHODKOV A až D** napríklad od poisťovne ALFA. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 eur (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v DSS). Ako by mohol vyzerat' dôchodok pána Martina, ak by si zvolil jednotlivé varianty **DÔCHODKOV A až D**, uvádzame ďalej.

DÔCHODOK A - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá **doživotne** vyplácať dôchodok **v rovnakej výške 50 eur** mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť.

DÔCHODOK B - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá doživotne vyplácať **dôchodok v rovnakej výške** v sume 45 eur mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť. Zároveň sa poisťovňa ALFA zaviazá k tomu, že **v období dvoch rokov od smrti pána Martina bude vyplácať pozostalostný dôchodok** jeho pozostalým v úhrne v rovnakej výške, v akej pán Martin poberal dôchodok ku dňu jeho smrti.

DÔCHODOK C - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 41,02 eura pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška dôchodku v druhom roku bude 41,84 eura, v treťom roku 42,68 eura, ... , v pätnástom roku 54,12 eura, ... , v dvadsiatom roku 59,75 eura, atď., pokiaľ bude žiť.

DÔCHODOK D - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 36,92 eura, pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška jeho dôchodku v druhom roku bude 37,66 eura , v treťom roku 38,41 eura, ... , v pätnástom roku 48,72 eura, ... , v dvadsiatom roku 53,79 eura, atď., pokiaľ bude žiť. **Ak zomrie** v dvadsiatom roku poberania dôchodku, teda jeho dôchodok v tom čase bude vo výške 53,79 eura, **pozostalým bude vyplácaný dôchodok** v tejto výške počas dvoch rokov od smrti pána Martina.



Čo robiť, ak mám záujem o programový výber alebo dočasný dôchodok?

Jedinou podmienkou pre poberanie programového výberu alebo dočasného dôchodku je vaše **doživotné dôchodkové zabezpečenie minimálne na úrovni referenčnej sumy**.

To znamená, že súčet vašich doživotne poberaných dôchodkov z I. piliera, výsluhových dôchodkov, dôchodkov z cudziny a doživotného dôchodku z II. piliera je vyšší ako referenčná suma.

Čo je to referenčná suma?

Referenčná suma je suma **priemerného mesačného starobného dôchodku** zo Sociálnej poisťovne, na ktorý vznikol nárok po 31. decembri 2003.

Referenčnú sumu určuje Sociálna poisťovňa každoročne k 30. novembru a táto suma je platná celý nasledujúci kalendárny rok. Sociálna poisťovňa referenčnú sumu zverejňuje na svojom webovom sídle.

Ako si zvýším šancu, že budem môcť poberať programový výber alebo dočasný dôchodok?

Jednou z možností je doplatenie poistného na dôchodkové poistenie napríklad za obdobie štúdia, za obdobie zaradenia v evidencii uchádzačov o zamestnanie alebo za obdobie čerpania rodičovskej dovolenky a podobne, ktoré vám môže zvýšiť dôchodok z I. piliera.

Ak vám bol priznaný dôchodok z I. piliera a ďalej pracujete, **Sociálna poisťovňa vám raz ročne automaticky prepočíta sumu starobného dôchodku vyplácaného z I. piliera, čo vám zvýši jeho sumu**. Ak ste po priznaní dôchodku z I. piliera prestali pracovať, o tento prepočet môžete požiadať v Sociálnej poisťovni. Sociálna poisťovňa určí sumu starobného dôchodku v kalendárnom roku na žiadosť len raz.



DÔCHODOK E – Dočasný dôchodok

DÔCHODOK E je poistný produkt vyplácaný poisťovňami. Pri splnení podmienok sa s poisťovňou môžete dohodnúť, že vám bude vyplácať mesačne dočasný dôchodok v určitej sume. Obdobie výplaty v tomto prípade môže byť 5, 7 alebo 10 rokov. V prípade vašej smrti počas dohodnutého obdobia výplaty **k dedeniu nevyplatených prostriedkov nedochádza!**

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzeráť váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK E**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška vášho dôchodku závisí nielen od výšky vašej nasporenej sumy, ale aj od vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.

DÔCHODOK E – pani Lucia má na osobnom dôchodkovom účte v DSS sumu 10 000 eur, ktorú môže použiť na zakúpenie dočasného dôchodku. Pani Lucia sa rozhodne túto sumu použiť na zakúpenie **DÔCHODKU E** vyplácaného 10 rokov v sume 90 eur mesačne. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jej DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 eur. Za túto sumu sa poisťovňa ALFA zaviazne pani Lucii vyplácať dočasný dôchodok 10 rokov, pokiaľ nezomrie skôr. Ak by pani Lucia zomrela v priebehu 10 rokov, počas ktorých mala dohodnutú výplatu dočasného dôchodku, **k dedeniu nevyplatených prostriedkov nedochádza.**



DÔCHODOK F – Programový výber

DÔCHODOK F nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty zostávajú vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. DSS bude na základe tejto dohody vyplácať dôchodok z vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. V uvedenej dohode si určíte, v akej mesačnej výške alebo ako dlho chcete dôchodok poberať. Zmenu mesačnej výšky dôchodku ako aj dĺžku obdobia výplaty si môžete kedykoľvek dohodnúť s vašou DSS. DSS vám dôchodok bude vyplácať, až kým sa všetky prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že vaše prostriedky zostávajú počas celého obdobia vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS vám vopred nevie garantovať výšku vášho mesačného dôchodku a zároveň aj dĺžku jeho výplaty. V prípade vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU F** si môžete dohodnúť aj s inou DSS než s tou, v ktorej ste si sporili.

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzeráť váš dôchodok vyplácaný DSS, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK F**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška vášho dôchodku závisí nielen od výšky vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty vášho dôchodku.

DÔCHODOK F – pán Martin má na osobnom dôchodkovom účte v DSS sumu 10 000 eur, ktorú môže použiť na programový výber. Pán Martin sa rozhodne túto sumu použiť na **DÔCHODOK F** vyplácaný DSS BETA, s ktorou uzavrie dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode sa DSS BETA zaviazne pánovi Martinovi vyplácať dôchodok vo výške 90 eur mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vyplácať dovtedy, kým sa prostriedky na jeho osobnom dôchodkovom účte úplne nevyčerpajú. Dĺžka obdobia výplaty bude závisieť aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia vyplácania tohto dôchodku. Ak by pán Martin zomrel skôr, ako mu bude vyplatená celá nasporená suma, nevyplatené prostriedky budú **predmetom dedenia**.



Informácie o dôchodkoch v režime malá nasporená suma (DÔCHODKY G a H)

Pre koho sú určené tieto dôchodky?

Dôchodky v režime malá nasporená suma sú určené pre tých sporiteľov, ktorých nasporená suma nepostačuje na výplatu doživotného dôchodku a suma ich doživotne poberaných dôchodkov je nižšia ako referenčná suma. To, že vaša nasporená suma nie je dostatočná na výplatu doživotného dôchodku sa dozviete z ponukového listu. Ponukový list s ponukami dôchodkov v režime malá nasporená suma vám zašle Sociálna poisťovňa po tom, ako požiadate o dôchodok.

Aký vysoký dôchodok môžem v tomto prípade očakávať?

Každá poisťovňa vypláca doživotné dôchodky od určitej minimálnej sumy. Z týchto minimálnych súm vyplácaných doživotných dôchodkov sa vyberie prostredná hodnota, ktorá bude zároveň maximálnou sumou dôchodkov vyplácaných v režime malá nasporená suma. Túto hodnotu Sociálna poisťovňa každoročne k 1. januáru určí a zverejní na svojom webovom sídle. Táto suma bude platiť pre všetkých, ktorí si dohodnú výplatu dôchodkov v režime malá nasporená suma v danom kalendárnom roku. Dohodnutá suma vyplácaného dôchodku v režime malá nasporená suma sa poberateľovi počas obdobia výplaty nemení.

Ako dlho sa mi bude takýto dôchodok vyplácať?

Pri dočasnom dôchodku v režime malá nasporená suma uvidíte dĺžku obdobia výplaty priamo v ponukovom liste. Tá bude závisieť od výšky vašej nasporenej sumy a od maximálnej výšky mesačného dôchodku vyplácaného v tomto režime.

Pri programovom výbere v režime malá nasporená suma vaše prostriedky zostávajú v dôchodkovom fonde v DSS. Hodnota vašich úspor sa teda v závislosti od zhodnotenia vášho fondu každodenne mení. Z tohto dôvodu vám DSS nevie zmluvne garantovať dĺžku obdobia výplaty. Programový výber v režime malá nasporená suma vám bude DSS vyplácať dovtedy, kým sa vám úspory na vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú.



DÔCHODOK G – Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma

DÔCHODOK G je poistný produkt vyplácaný poisťovňami. Táto forma výplaty dôchodku je určená pre sporiteľa, ktorého

1. výška nasporených prostriedkov nepostačuje na zakúpenie aspoň jedného z variantov doživotného dôchodku a
2. súčet doživotne poberaných dôchodkov je nižší ako referenčná suma určená Sociálnou poisťovňou a preto nemá nárok na dočasný dôchodok a programový výber v štandardnom režime (to znamená **DÔCHODKY E a F**).

Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma môže byť mesačne vyplácaný maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Na základe výšky vašej nasporenej sumy, mesačnej sumy vášho dôchodku a vášho veku sa následne určí dĺžka obdobia vyplácania **DÔCHODKU G**. V prípade vašej smrti pred uplynutím určeného obdobia výplaty k dedeniu nedochádza!

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzeráť váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK G**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisia nielen od výšky vašej nasporenej sumy, ale aj od vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.

DÔCHODOK G – pani Lucia sa rozhodla požiadať o dôchodok z II. piliera. Na osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1 000 eur. Ani jedna z poisťovní jej za túto sumu neponúkla doživotný dôchodok. Pani Lucia preto dostala ponukový list s ponukami dôchodkov v režime malá nasporená suma. Na základe týchto ponúk si pani Lucia zvolí **DÔCHODOK G**. S poisťovňou ALFA uzatvorí zmluvu o poistení dôchodku. Tá sa jej zaviazne vyplácať dôchodok mesačne vo výške 12,60 eura počas nasledujúcich siedmich rokov. Ak by pani Lucia zomrela v období, počas ktorého mala dohodnutú výplatu **DÔCHODKU G**, k dedeniu majetku už nedochádza.



DÔCHODOK H – Programový výber v režime malá nasporená suma

DÔCHODOK H nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty dôchodku zostávajú vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. Tento dôchodok je určený pre sporiteľa, ktorého

1. výška nasporených prostriedkov nepostačuje na zakúpenie aspoň jedného z variantov doživotného dôchodku a
2. súčet doživotne poberaných dôchodkov je nižší ako referenčná suma určená Sociálnou poisťovňou a preto nemá nárok na dočasný dôchodok a programový výber v štandardnom režime (to znamená **DÔCHODKY E a F**).

DSS vám bude na základe tejto dohody vypláčať dôchodok z vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. Výška vášho mesačného dôchodku môže byť v tomto prípade maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Pri **DÔCHODKU H** vám bude DSS vypláčať dôchodok v určenej výške až dovtedy, kým sa všetky prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že vaše prostriedky zostávajú počas celého obdobia vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS vám vopred nevie garantovať dĺžku obdobia výplaty. V prípade vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU H** si môžete dohodnúť aj s inou DSS, než s tou, v ktorej ste si sporili.

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzeráť váš dôchodok vyplácaný DSS, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK H**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisia nielen od výšky vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty vášho dôchodku.

DÔCHODOK H – pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1 000 eur, ktorá nepostačuje na to, aby mu niektorá z poisťovní ponúkla výplatu doživotného dôchodku. Sociálna poisťovňa mu preto zašle ponukový list so zoznamom DSS, ktoré ponúkajú vyplácanie **DÔCHODKU H**. Na základe týchto ponúk si pán Martin zvolí **DÔCHODOK H** od DSS BETA a uzavrie s ňou dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode sa DSS BETA zaviazuje pánovi Martinovi vypláčať dôchodok vo výške 12,60 eura mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vypláčať dovtedy, kým sa prostriedky na jeho osobnom dôchodkovom účte úplne nevyčerpajú. Dĺžka obdobia výplaty bude závisieť aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia vyplácania tohto dôchodku. Pokiaľ by pán Martin zomrel skôr, ako mu bude celá nasporená suma vyplatená, nevyplatené prostriedky **sú predmetom dedenia**.



Výnos z investovania

Výnos z investovania môžete poberať, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek a

- ešte nechcete, aby vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, alebo
- už poberáte niektorý z dôchodkov, ale nepoberáte programový výber a na svojom osobnom dôchodkovom účte máte ešte časť nasporenej sumy.

Vaše úspory, z ktorých sa rozhodnete poberať výnos z investovania zostávajú na vašom osobnom dôchodkovom účte v DSS. Z nich sa vám v závislosti od dosiahnutého zhodnotenia vášho dôchodkového fondu priebežne vypláca výnos z investovania. Výška tohto výnosu nie je garantovaná! V závislosti od výkonnosti vášho dôchodkového fondu môže suma, ktorú vám bude vaša DSS každoročne vyplácať, kolísaať. Ak by v danom roku nedošlo k zhodnoteniu prostriedkov, nebude vám tento rok vyplatený žiadny výnos z investovania. Vyplácanie výnosu z investovania môžete kedykoľvek ukončiť a požiadať o vyplácanie starobného dôchodku z II. piliera. Ak počas poberania výnosu z investovania dôjde k vášmu úmrtiu, prostriedky na osobnom dôchodkovom účte budú predmetom dedenia.

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohla vyzeraať výplata výnosu z investovania.



Výnos z investovania nie je považovaný za dôchodok. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Ak sa rozhodnete poberať výnos z investovania, a teda nepoužijete na dôchodok celú vašu nasporenú sumu, nebudete mať nárok na pomoc v hmotnej núdzi. Vyplácanie výnosov z investovania si môžete dohodnúť priamo vo svojej DSS.

Výnos z investovania - pani Lucia si nasporela 20 000 eur a zároveň dovŕšila dôchodkový vek. Rozhodla sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiada, ale našetrené prostriedky, prípadne ich časť, si zatiaľ ponechá na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS. V takomto prípade si môže pani Lucia vybrať vyplácanie výnosu z investovania. So svojou DSS sa môže dohodnúť na vyplácaní výnosu z prostriedkov na jej osobnom dôchodkovom účte napríklad raz ročne ku koncu kalendárneho roka. Výška sumy, ktorá jej bude každoročne vyplatená, bude závisieť od toho, aké zhodnotenie dôchodkový fond, v ktorom má svoje dôchodkové úspory, v príslušnom roku dosiahne. Ak napríklad dôchodkový fond zarobí v príslušnom roku 2 % p. a., pani Lucii vyplatí jej DSS na konci príslušného roka výnos z investovania vo výške 400 eur. Na jej osobnom dôchodkovom účte teda opäť zostane suma 20 000 eur, ktorá sa môže ďalej zhodnocovať.



Užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera

Môžem po uzatvorení zmluvy s poisťovňou svoj výber zmeniť?

Nie. Ak si z ponukového listu vyberiete ponuku, na základe ktorej uzatvoríte zmluvu s poisťovňou, výber poisťovne ako aj dôchodkového produktu už nemôžete zmeniť.

Môžem si vybrať ponuku od ľubovoľnej poisťovne?

Áno. Výber poisťovne je iba vaše rozhodnutie. Nezáleží na tom, v ktorej DSS ste si sporili.

Môžem poberať viac ako jeden doživotný alebo dočasný dôchodok?

Nie. Poberať môžete najviac jeden doživotný dôchodok a jeden dočasný dôchodok. Ak chcete poberať doživotný dôchodok aj dočasný dôchodok, nemusíte tieto dva dôchodky poberať z tej istej poisťovne.

Môžem poberať programový výber od ľubovoľnej DSS?

Áno. Programový výber môžete vždy poberať od DSS, ktorej ste sporiteľom. Ak nedostanete ponuku na programový výber od DSS, z ktorej by ste si chceli nechať vyplácať programový výber, môžete do tejto DSS prestúpiť po uplynutí platnosti ponúk nasledovným spôsobom:

- I. osobne požiadajte Sociálnu poisťovňu v pobočke príslušnej podľa miesta svojho pobytu o vydanie akceptačného listu,
- II. pri uzatváraní zmluvy s novou DSS predložte originál akceptačného listu,
- III. vaša nová DSS vás bude informovať o úspešnom prestupe.

Môžem poberať programový výber a doživotný dôchodok?

Áno. Programový výber môžete poberať súčasne s doživotným dôchodkom, prípadne aj s dočasným dôchodkom.

Z akého dôchodkového fondu sa mi bude vyplácať programový výber?

Programový výber sa vám môže vyplácať len z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu.

Čo ak si počas 30 dní platnosti ponukového listu nestihnem vybrať ani jednu ponuku?

Ak si z ponukového listu nestihnete v lehote platnosti ponúk vybrať žiadnu ponuku, môžete opätovne požiadať o dôchodok. To isté platí, ak sa rozhodnete svoj odchod do dôchodku odložiť.

Ako často sa mi bude dôchodok z II. piliera vyplácať?

Dôchodok z II. piliera sa vám bude vyplácať mesačne – tak ako je to i v I. pilieri. Na rozdiel od I. piliera sa dôchodky z II. piliera nevyplácajú mesačne vopred, ale mesačne pozadu.



Čo ak som si platil/a aj dobrovoľné príspevky?

Ak ste si platili do II. piliera dobrovoľné príspevky, máte na výber viaceré možnosti:

- nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov môžete čerpať spolu s nasporenou sumou tvorenou z povinných príspevkov,
- nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov si môžete nechať vyplatiť programovým výberom vo vašej DSS,
- časť nasporenej sumy tvorenú z dobrovoľných príspevkov môžete čerpať spolu s nasporenou sumou tvorenou z povinných príspevkov a zvyšnú časť si môžete nechať vyplatiť programovým výberom vo vašej DSS.

O výplatu nasporenej sumy tvorenej z dobrovoľných príspevkov (alebo jej časti) môžete požiadať vašu DSS, ak ste dosiahli dôchodkový vek, alebo ak poberáte predčasný starobný dôchodok. V tomto prípade nemusíte pre výplatu programového výberu splniť žiadne ďalšie podmienky.

Ak máte záujem čerpať nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov vyššie uvedeným programovým výberom, avšak najskôr si chcete dohodnúť výplatu dôchodku z nasporenej sumy tvorenej z povinných príspevkov, je potrebné, aby ste v žiadosti o dôchodok z II. piliera uviedli, aká časť sumy tvorenej z dobrovoľných príspevkov sa nemá použiť na vyhotovenie ponúk dôchodkov.



Môžem mať uzatvorené dve dohody o programovom výbere?

Obdobne ako pri doživotnom dôchodku a dočasnom dôchodku, môžete mať uzatvorenú iba jednu dohodu, na základe ktorej sa vám bude vyplácať programový výber. Výnimkou z tohto pravidla je prípad, ak ste si platili aj dobrovoľné príspevky. V tomto prípade môžete mať dve dohody, na základe ktorých sa vám bude vyplácať dôchodok programovým výberom.

Je možné platiť príspevky do II. piliera aj keď už z neho poberám dôchodok?

Nie. Ak sa vám už niekedy začal vyplácať dôchodok z II. piliera a ste stále zamestnaný alebo vykonávate inú zárobkovú činnosť, celá časť vašich odvodov na dôchodok sa platí už len do I. piliera. Taktiež si už nemôžete platiť dobrovoľné príspevky. To neplatí, ak sa vám vypláca iba výnos z investovania.



Je možné moje dôchodkové úspory z II. piliera dediť?

V zmluve o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorenej s DSS máte právo určiť oprávnenú osobu alebo viaceré osoby, ktorým sa majetok vyplatí v prípade vašej smrti. Ak si neurčíte oprávnenú osobu, nasporená suma bude **predmetom dedenia** podľa Občianskeho zákonníka. Navyše, ak je oprávnená osoba alebo dedič sporiteľom, môže si dať uvedený majetok na základe žiadosti **previesť na svoj osobný dôchodkový účet** v DSS. To isté platí aj v prípade smrti sporiteľa, ktorý už síce dovŕšil dôchodkový vek, ale o dôchodok z II. piliera ešte nepožiadaval, keďže takýto sporiteľ je stále vo fáze sporenia.

Vo výplatnej fáze pri vyplácaní **doživotného dôchodku** je poskytovaná 7-ročná garancia. Ak ako poberateľ dôchodku zomriete počas prvých 7 rokov, zostatok sumy, ktorá mala byť vyplatená počas týchto 7 rokov, poisťovňa vyplatí oprávnenej osobe, ktorú ste určili v zmluve s poisťovňou. Ak ste tak neurobili alebo takáto osoba zomrela, nevyplatená suma za toto obdobie **je predmetom dedenia**. Ak podpíšete zmluvu s poisťovňou, ale zomriete skôr, ako vám vznikne nárok na výplatu prvého dôchodku, **celá nasporená suma**, za ktorú ste si tento dôchodok zakúpili, je predmetom dedenia.

Pri **programovom výbere** je možné dediť nevyplatené prostriedky. Získa ich oprávnená osoba, ktorú ste určili v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. Ak ste tak neurobili alebo takáto osoba zomrela, **je váš majetok predmetom dedenia**, to znamená dedí sa podľa Občianskeho zákonníka.

Dočasný dôchodok tvorí akúsi alternatívu voči programovému výberu. Môže byť vyplácaný v období 5, 7 alebo 10 rokov. Ak počas jeho poberania zomriete skôr, ako vám bude vyplatený posledný dohodnutý dôchodok, nevyplatená suma **nie je predmetom dedenia**.

Ak si pri podpise zmluvy s poisťovňou dohodnete aj pozostalostné krytie a v čase vášho úmrtia už nebudete mať pozostalých alebo títo zomrú počas obdobia výplaty pozostalostného dôchodku, nevyplatená suma určená na výplatu pozostalostného dôchodku **je predmetom dedenia**.

Ak sa rozhodnete pre výplatu výnosu z investovania z prostriedkov, ktoré máte na svojom osobnom dôchodkovom účte, v prípade vašej smrti **sú** zvyšné nasporené prostriedky v dôchodkovom fonde tiež **predmetom dedenia**.



Kde získate ďalšie informácie?

Ak máte akékoľvek otázky, kontaktujte vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť, niektorú z poisťovní, ktorá vypláca dôchodky z II. piliera, navštívte najbližšiu pobočku Sociálnej poisťovne alebo navštívte webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR - www.employment.gov.sk

Názov inštitúcie	Telefonický kontakt	Webové sídlo
Sociálna poisťovňa	0800 123 123	www.socpoist.sk
Aegon d.s.s., a.s.	0850 123 466	www.aegon.sk
Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	0800 111 555	www.asdss.sk
AXA d.s.s., a.s.	02 2929 2929	www.axa.sk
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	0850 111 464	dss.nn.sk
DSS Poštovej banky d.s.s., a.s.	0850 00 6500	www.dsspabk.sk
VÚB Generali d.s.s., a.s.	0850 111 110	www.vubgenerali.sk

