

VZOR
(časť ponukového listu)

Výnos z investovania

Výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „výnos z investovania“) môžete poberať, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek a

- ešte nechcete, aby Vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, alebo
- ak už poberáte doživotný dôchodok, ale na svojom osobnom dôchodkovom účte máte ešte časť nasporenej sumy a zároveň nepoberáte dôchodok programovým výberom.

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, kolísat. Ak by v danom roku došlo k znehodnoteniu 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 nasledovný príklad, ako by mohla vyzeráť 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 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 nasporila 20 000 € a zároveň dovŕšila dôchodkový vek. Rozhodla sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiada, ale našetrené prostriedky 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 napr. 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 daný rok dosiahne. Ak napr. dôchodkový fond zarobí v danom roku 2 % p. a., pani Lucii vyplatí jej DSS na konci príslušného roka výnos z investovania vo výške 400 €. Na jej osobnom dôchodkovom účte teda opäť zostane suma 20 000 €, ktorá sa môže ďalej zhodnocovať.