

„Príloha č. 3 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.“

VZOR
(časť ponukového listu)

Vaše ponuky doživotného dôchodku z celej Vašej nasporenej sumy ... ¹⁾ €						
mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)						
Názov poisťovne	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... ²⁾ % p. a.)		
	Dôchodok A	Dôchodok B		Dôchodok C	Dôchodok D	
	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím
						3)

Doživotné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Uvedené ponuky sú vypočítané **z celej Vašej nasporenej sumy**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...**⁴⁾. Na zakúpenie doživotného dôchodku musíte v tomto prípade použiť celú Vašu nasporenú sumu.⁵⁾ Vysvetlenie jednotlivých variantov doživotných dôchodkov (Dôchodok A, B, C a D) spolu s jednoduchými príkladmi je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku.

Garantovaný výnos (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“

vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas poberania dôchodku bude vyplácaný podiel z „**nadvýnosu**“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Alfanumerický kód Vašich ponúk doživotného dôchodku je: ⁶⁾

Vysvetlivky:

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa ročná percentuálna miera zvyšovania dôchodku podľa § 42 zákona.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú ponuky doživotného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 5) Veta „Na zakúpenie doživotného dôchodku musíte v tomto prípade použiť celú Vašu nasporenú sumu.“ sa neuvádza, ak sa sporiteľovi zasiela príloha č. 4 alebo príloha č. 5.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk doživotného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.

Príloha č. 4 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR
(časť ponukového listu)

Okrem doživotného dôchodku máte možnosť použiť časť Vašej nasporenej sumy aj na **dočasný dôchodok a / alebo¹⁾ programový výber**. V takomto prípade si musíte s poisťovňou najskôr dohodnúť výplatu doživotného dôchodku v mesačnej sume **minimálne vo výške ...²⁾ €**. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ceny jednotlivých variantov doživotných dôchodkov v tejto minimálnej výške (suma pred lomkou). Za lomkou je uvedená časť Vašej nasporenej sumy, ktorú v takomto prípade budete môcť použiť na **dočasný dôchodok alebo³⁾ programový výber**, prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber⁴⁾.

Cena doživotného dôchodku vo výške ... ²⁾ €						
	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... ⁵⁾ % p. a.)		
	Dôchodok A	Dôchodok B		Dôchodok C	Dôchodok D	
Názov poisťovne	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím
						6)

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku v minimálnej požadovanej výške.

⁷⁾Okrem doživotného dôchodku máte možnosť použiť časť Vašej nasporenej sumy aj na **dočasný dôchodok a / alebo¹⁾ programový výber**. Ak by ste mali záujem okrem doživotného dôchodku poberať aj dočasný dôchodok a / alebo¹⁾ programový výber, musíte si s poisťovňou najskôr dohodnúť výplatu doživotného dôchodku.

V nasledujúcej tabuľke máte v každom políčku uvedené tri sumy. Prvou sumou je minimálna mesačná výška doživotného dôchodku ponúkaná poisťovňou. Druhá suma je výška nasporených prostriedkov, ktoré musíte použiť na zakúpenie tohto minimálneho mesačného doživotného dôchodku. Tretia suma je výška nasporených prostriedkov, ktorú v takomto prípade budete môcť použiť na **dočasný dôchodok alebo²⁾ programový výber**, prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber³⁾.

Minimálny doživotný dôchodok potrebný pre dočasný dôchodok alebo ³⁾ programový výber						
	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... ⁵⁾ % p. a.)		
	Dôchodok A	Dôchodok B		Dôchodok C	Dôchodok D	
Názov poisťovne	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s dvojročným pozostalostným krytím
						8)

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku v minimálnej požadovanej výške.

Vysvetlivky:

- 1) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok a / alebo**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 2) Uvádza sa minimálna suma doživotného dôchodku, ktorú si sporiteľ musí zakúpiť na to, aby splnil podmienku podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona.
- 3) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok alebo**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 4) Čiarka a slovné spojenie „**prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 5) Uvádza sa ročná percentuálna miera zvyšovania dôchodku podľa § 42 zákona.
- 6) V tabuľke sa uvádza nasporená suma, ktorá je potrebná na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku, v sume potrebnej na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona. Tento údaj sa uvedie pred lomkou. Za lomkou sa uvedie rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy podľa prvej vety (údaj pred lomkou). Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume potrebnej na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 7) Časť vzoru za vysvetlivkou sa uvádza len vtedy, ak suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, je nižšia ako najvyššia zo súm doživotných dôchodkov, ktoré poistitelia zaevidovali podľa § 46e ods. 8 zákona. V tomto prípade sa neuvádza časť vzoru pred vysvetlivkou číslo 7.
- 8) V tabuľke sa uvádzajú tieto tri sumy oddelené lomkou v tomto poradí:
 - a) suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorý poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona; ak suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorú poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona je nižšia ako suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, uvedie sa suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona,
 - b) nasporená suma, ktorá je potrebná na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume podľa písmena a),
 - c) rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy podľa písmena b).

Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume najnižšieho doživotného dôchodku, ktorý poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.“