

VZOR
VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU A VÝKAZ DÔCHODKOVÝCH DÁVKOK POBERATEĽA DÁVKY^{a)}

Údaje o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a poberateľovi dávky^{b)}

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise poberateľa dávky^{c)}

Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{d)}	... ^{e)}
Transakcie na Vašom osobnom účte od ^{d)} ... do... ^{c)}	
Vyplatené dôchodkové dávky ^{f)}	... ^{g)}
Daň z príjmu	... ^{h)}
Čisté zhodnotenie	... ⁱ⁾
Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{c)}	... ^{j)}

Doterajší výnos doplnkového dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakého výnosu doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti.

Zostávajúce dôchodkové dávky^{k)}

Odplaty, náklady a poplatky	od ^{d)} ... do... ^{c)}
Odplata za správu	... ^{l)}
Náklady a poplatky	... ^{m)}
Spolu	... ⁿ⁾

^{o)} Informácia o významných zmenách

Ďalšie informácie o:

1. účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike,
2. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu,
3. pasívnom elektronickom prístupe k osobnému účtu poberateľa dávky môžete získať na ...^{p)}.

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

1. Vo výpise poberateľa dávky možno použiť hypertextové prepojenie.
2. Na účely zostavenia výpisu poberateľa dávky sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise poberateľa dávky zasielanom poberateľovi dávky v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.
3. Údaje vo výpise poberateľa dávky podľa § 66a ods. 6 a 7 zákona sa upravujú podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

- a) Doplnková dôchodková spoločnosť môže za názov doplniť slová „z doplnkového dôchodkového sporenia“.
- b) Uvádza sa názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, meno a priezvisko poberateľa dávky, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si poberateľ dávky určil na doručovanie, dátum narodenia poberateľa dávky, číslo účastníckej zmluvy a názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu.
- c) Uvádza sa deň podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona.
- d) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa deň tohto prevodu.
- e) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu tohto prevodu.
- f) Uvádzajú sa názvy dôchodkových dávok, ktoré boli poberateľovi dávky vyplatené v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela.
- g) Uvádza sa suma vyplatennej dôchodkovej dávky po zdanení za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Suma podľa predchádzajúcej vety sa uvádza so záporným znamienkom.
- h) Uvádza sa celková suma dane z príjmu podľa § 43 ods. 3 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, ktorú doplnková dôchodková spoločnosť zrazila poberateľovi dávky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Suma podľa predchádzajúcej vety sa uvádza so záporným znamienkom.
- i) Uvádza sa suma zhodnotenia očistená o odplaty, náklady a poplatky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.
- j) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona.
- k) Uvádza sa informácia o druhu dôchodkovej dávky alebo dôchodkových dávok, počte zostávajúcich dôchodkových dávok určených na výplatu a ich predpokladanej priemernej výške. Predpokladaná priemerná výška dôchodkovej dávky sa určí ako podiel zostatku sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona a počtu nevyplatených dávok.
- l) Uvádza sa suma odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona, ktorá sa vypočíta ako súčin celkovej sumy odplaty za správu vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2018 a pomeru priemernej hodnoty osobného účtu poberateľa dávky za rok 2018 k priemernej čistej hodnote majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2018. Ak poberateľ dávky nebol poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde od 1. 1. 2018 do

31. 12. 2018, obdobie roku 2018, keď nebol poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, sa do priemernej hodnoty osobného účtu poberateľa dávky počíta s hodnotou osobného účtu nula.

m) Uvádza sa suma ostatných nákladov a poplatkov podľa § 35 ods. 2 zákona, ktorá sa vypočíta ako súčin celkovej sumy ostatných nákladov a poplatkov vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2018 a pomeru priemernej hodnoty osobného účtu poberateľa dávky za rok 2018 k priemernej čistej hodnote majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2018. Ak poberateľ dávky nebol poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018, obdobie roku 2018, keď nebol poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, sa do priemernej hodnoty osobného účtu poberateľa dávky počíta s hodnotou osobného účtu nula.

n) Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.

o) Významná zmena podľa § 66a ods. 3 písm. h) zákona je najmä zmena všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s doplnkovým dôchodkovým sporením a/alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorej môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodkovej dávky účastníka. Informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, došlo k významnej zmene.

p) Uvádza sa hypertextové prepojenie na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému účtu poberateľa dávky a webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.