

Ako čítať výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa?



NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa

Sporiteľ

Meno a priezvisko: **Sporiteľ Dôchodkový**
Dátum narodenia: **16.10.1971**
Trvalý pobyt: **Optimistická 111/1, 00000 Dobrá Investícia**
Číselné označenie ODÚ: **0123456789**
Bezplatný pasívny prístup na Váš ODÚ: webklient.nn.sk
Dátum zriadenia ODÚ: **01.10.2005**

Údaje k 31.12.2023

Sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii: **nie**
Dôchodkový fond: **Index Global - Indexový negarantovaný d.f.**
Pomer platenia povinných príspevkov: **80,00 %**
Pomer platenia dobrovoľných príspevkov: **80,00 %**
Dôchodkový fond: **Solid - Dlhopisový garantovaný d.f.**
Pomer platenia povinných príspevkov: **20,00 %**
Pomer platenia dobrovoľných príspevkov: **20,00 %**
Povinný minimálny podiel v dlhopisovom garantovanom d.f.: **12 %**

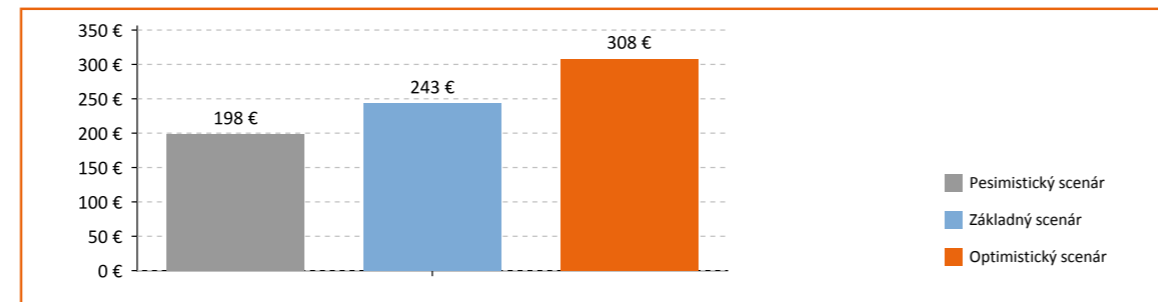
Dôchodková správcovská spoločnosť

Názov: **NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**
Sídlo: **Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika**

K **31.12.2023** je hodnota Vášho osobného dôchodkového účtu: **26 133,02 €**
Váš predpokladaný dôchodkový vek: **64 rokov a 1 mesiac**
Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

Prognóza dôchodku*

V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku 64 rokov a 1 mesiac bude Váš dôchodok



Vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia.

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy v nominálnom vyjadrení:	83 177 €	101 784 €	129 076 €
Prognóza nasporenej sumy v reálnom vyjadrení:	63 258 €	77 409 €	98 164 €

* Prognózy dôchodku sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej hodnoty Vášho dôchodku. Parametre na výpočet prognóz ustanovilo Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Bližšie informácie o výpočte prognózy dôchodku môžete nájsť na www.nn.sk a www.employment.gov.sk.

Predvolená investičná stratégia sa zaviedla 1.5.2023 a v NN kombinuje sporenie v indexovom negarantovanom d.f. a dlhopisovom garantovanom d.f., ktoré sa automaticky mení, a to v závislosti od veku sporiteľa. Znamená to, že keď si niekto uloží peniaze na investovanie, automaticky sa mu rozdelia do dvoch rôznych fondov - indexového a dlhopisového podľa veku sporiteľa alebo len do indexového fondu. Tieto fondy sa líšia v tom, ako rýchlo sa menia ich hodnoty a aké riziko majú. Ak je sporiteľ mladší, jeho peniaze sa budú investovať iba do indexového fondu, ktorý má vyššie riziko, ale aj vyššie zisky. Od veku 50 rokov sa peniaze sporiteľa investujú aj do dlhopisového fondu, ktorý má nižšie riziko, ale aj nižšie zisky. Celý tento proces bude prebiehať automaticky, aby sporiteľ nemusel rozhodovať sám o tom, kam by mal svoje peniaze investovať.

Viac informácií k PIS <https://www.nn.sk/druhy-pilier/predvolena-investicna-strategia/>
Vo výpise nájdete stručnú informáciu o tom, či máte nastavenú predvolenú investičnú stratégiu (PIS):

ÁNO uvádzame pre sporiteľov, ktorí sú zaradení do postupného zosúladovania s PIS alebo pre sporiteľov, ktorí požiadali o zaradenie do PIS,

NIE uvádzame pre sporiteľov, ktorí majú vlastnú investičnú stratégiu alebo sú zaradení do PIS pripisovaním nových príspevkov do indexového fondu (platí pre ročníky narodené v roku 1967 a skôr). Sporiteľom PIS sa stanú až vtedy, keď dosiahnu pomer majetku v indexovom a garantovanom fonde, ktorý stanovuje zákon pre PIS.

Zobrazujeme percentuálny **pomer platenia príspevkov**, ktorý si platíte v uvedenom fonde, a to buď podľa Vašej poslednej žiadosti k 31.12.2023 alebo na základe poslednej zákonnej zmeny, ak bola uplatnená/aplikovaná v závislosti od Vášho veku. Tento percentuálny pomer sa rovnako vzťahuje na povinné aj dobrovoľné príspevky, aj v prípade, keď neprispievate dobrovoľnými príspevkami.

Informácia pre sporiteľa vo veku 50 a viac rokov o **povinnom minimálnom podiele** v Solid - Dlhopisovom garantovanom d.f. Ak ste požiadali o zníženie pomeru svojich investícií v garantovanom d.f., zobrazuje sa tu už znížená hodnota.

Číselné označenie ODÚ je 10-miestne číslo Vášho osobného dôchodkového účtu uvedené na Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení alebo v Registračnom liste, ak Vás do našej spoločnosti prideliť Sociálna poisťovňa.

Dátum zriadenia ODÚ uvádza dátum, kedy bol otvorený Váš osobný dôchodkový účet v našej spoločnosti.

Hodnota Vášho osobného dôchodkového účtu (ODÚ) je hodnota Vašich úspor ku koncu roka 2023, ktorú sme prepočítali kurzom dôchodkovej jednotky k poslednému dňu roka.

Ak je hodnota ODÚ ku dňu výpisu nulová, uvádza sa dôvod tohto stavu (napr. Sociálna poisťovňa nepostúpila zatiaľ žiadne príspevky).

Uvádzame **predpokladaný dôchodkový vek**, v ktorom nie je zohľadnený počet vychovaných detí alebo rizikovej práce, ktoré umožňujú skorší odchod do dôchodku.

Prognóza dôchodku, teda predpokladaná suma Vašej dôchodkovej výplaty je len odhad a môže sa líšiť od skutočnej sumy dôchodku, ktorú v budúcnosti dostanete. Parametre, ktoré sa používajú na výpočet tejto predpovede, ustanovilo Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Bližšie informácie o výpočte prognózy dôchodku môžete nájsť na www.nn.sk a www.employment.gov.sk.

Prognózy v grafe a v tabuľke neuvádzame sporiteľovi, ktorý:

- dosiahol dôchodkový vek, alebo
- mal vydaný platný Ponukový list k 31.12.2023, alebo
- je poberateľom dôchodku programovým výberom, alebo
- má nulovú hodnotu osobného dôchodkového účtu.

V grafe zobrazujeme predpokladané mesačné dôchodky z II. piliera v troch ekonomických scenároch upravené o infláciu.

Ak sporiteľ dosiahol dôchodkový vek, uvádzame iba informáciu o dosiahnutom **predpokladanom** dôchodkovom veku a o predpokladanej sume mesačného dôchodku upraveného o infláciu.

Informácie o **predpokladanej** nasporenej sume na osobnom dôchodkovom účte, keď dosiahnete dôchodkový vek. Spôsob výpočtu prognóz pre pesimistický, základný a optimistický scenár je popísaný v prílohe č. 2. **Opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 352/2023 Z. z.**

Údaje v tejto časti zahŕňajú všetky Vaše úspory/peniaze, ktoré ste uložili na Váš osobný dôchodkový účet. Nie sú rozdelené podľa toho, v ktorom dôchodkovom fonde sa nachádzajú. Ak sporíte v rôznych dôchodkových fondoch a chcete mať o fondoch detailnejší prehľad, navštívte klientsky portál **WebKlient**.

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2022

- tento údaj ukazuje celkovú hodnotu Vašich úspor na dôchodkovom účte k 31. decembru 2022, alebo ku dňu, keď ste uzatvorili zmluvu, ak ste ju uzatvorili v priebehu roka 2023. Ak ste v priebehu roka 2023 prestúpili z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, tak táto hodnota ukazuje hodnotu na deň, keď sa Vaše úspory previedli na Váš účet.

Povinné príspevky predstavujú sumu povinných príspevkov, ktoré boli pripísané na Váš dôchodkový účet - **ODÚ** počas obdobia, za ktoré vydávame výpis. Tieto príspevky postupuje Sociálna poisťovňa na účet nepriradených platieb dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Platiteľmi sú zamestnávateľa, SZČO, dobrovoľne dôchodkovo poistená osoba, štát alebo Sociálna poisťovňa.

Dobrovoľné príspevky sú peniaze, ktoré ste dobrovoľne pridávali na svoj dôchodkový účet - ODÚ počas obdobia, za ktoré vydávame výpis. Predstavujú sumu dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na Váš ODÚ počas obdobia výpisu. Ak ste však dobrovoľne na svoj dôchodkový účet neprispievali, hodnota v tomto riadku bude nulová. Ak ste prispievali dobrovoľnými príspevkami pred obdobím tohto výpisu, **tak** v riadku „**Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov**“ je uvedená hodnota dobrovoľných príspevkov vrátane ich zhodnotenia **za celé obdobie sporenia**.

Čisté zhodnotenie znamená, že sa spočíta, aký výnos sa Vám podarilo získať na Vašom dôchodkovom účte za obdobie, za ktoré vydávame výpis. Táto suma je znížená o poplatky, odplatu za správu a iné náklady, ktoré sú spojené s Vaším dôchodkovým účtom v období, za ktoré vydávame výpis. Ak ste za toto obdobie dosiahli záporné zhodnotenie, tak je toto číslo uvedené so záporným znamienkom.

Ak ste vstúpili do tzv. výplatnej fázy, môžu sa v **tejto časti** uvádzať **ďalšie položky** ako „Programový výber“, „Suma prevedená do inej DSS“ alebo „Suma prevedená do poisťovne“. Ak k takej transakcii došlo v priebehu obdobia výpisu, uvádza sa so záporným znamienkom.

Ak sme Vám v priebehu obdobia vyplátili „Výnos z investovania“, uvádza sa tiež v tejto časti.

Celková hodnota úspor k 31.12.2023 je hodnota Vašich úspor, ktorú sme prepočítali kurzom dôchodkovej jednotky k poslednému dňu roka. Je to rovnaký údaj ako na prvej strane výpisu.

Pohyby na účte od 31.12.2022 do 31.12.2023

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2022	18 786,23 €
Povinné príspevky	2 034,00 €
Dobrovoľné príspevky	1 950,00 €
Čisté zhodnotenie	3 362,79 €
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	26 133,02 €
Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov	6 676,74 €

Odplaty

Odplaty, náklady a poplatky od 31.12.2022 do 31.12.2023	110,42 €
Odplata za správu	99,13 €
Náklady a poplatky	11,29 €

Oprávnená osoba

Meno a priezvisko/ Názov a IČO	Podiel
Manželka Dôchodková	100 %

Ďalšie informácie

Ďalšie informácie o starobnom dôchodkovom sporení, vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (pri skončení zamestnania, počas materskej/rodičovskej dovolenky, pri vykonávaní činnosti SZČO a pod.) a výškou Vášho dôchodku, druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri a iné dôležité informácie môžete získať na:

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.: www.nn.sk

bezplatný pasívny prístup na Váš ODÚ: webklient.nn.sk

telefón: 0850 111 464

emailová adresa: klient@nn.sk

Sociálna poisťovňa: www.socpoist.sk

Elektronické služby Sociálnej poisťovne – Elektronický účet poistenca:

www.socpoist.sk/prihlasenie-do-elektronickych-sluzieb

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR: www.employment.gov.sk

Odplata za správu, Náklady a poplatky:

V našom výpise uvádzame zvlášť sumy odplát, ktoré sme vypočítali a zaplatili za správu Vášho dôchodkového účtu za obdobie výpisu. Tieto sumy sú zaokrúhlené matematicky na dve desatinné miesta a zahŕňajú poplatky, ktoré boli zaplatené z dôchodkového fondu za obdobie, za ktoré zasielame výpis. Ak ste mali počas tohto obdobia majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádzame súčet všetkých poplatkov za správu týchto fondov a je zaokrúhlený na dve desatinné čísla.

V časti **“Oprávnená osoba”** uvádzame meno a priezvisko alebo názov a IČO oprávnenej osoby a percentuálny podiel. Ak ste však nevybrali žiadnu oprávnenú osobu, tak uvádzame slovo „neurčená“. Na Vašej zmluve si môžete určiť/zmeniť oprávnenú osobu kedykoľvek v priebehu doby sporenia. Formulár na zmenu máte k dispozícii na našej webovej stránke v časti Pre klientov/ Dokumenty a formuláre/Žiadosti a formuláre/ Žiadosti o zmenu. Oprávnená osoba má právo na vyplatenie aktuálnej hodnoty úspor zomretého sporenia.

Ak ste sa narodili v roku 1962 a 1965 a zatiaľ nepoberáte dôchodok, tak v našom výpise nájdete aj **Informáciu o dôchodkoch z II. piliera**.

Sú Vaše kontaktné údaje správne?

Ak sú vo Vašom výpise uvedené nesprávne údaje, dajte nám o tom vedieť. Zavolajte na našu Klientsku linku 0850 111 464 alebo napíšte email na: klient@nn.sk.

