

ZBIERKA  ZÁKONOV
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2023

Vyhlásené: 5. 9. 2023

Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2024

Obsah dokumentu je právne záväzný.

352

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 22. augusta 2023,

**ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu
sporiteľa**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 108 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 234/2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „výpis“) je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vo výpise možno použiť hypertextové prepojenie.

(3) Na účely zostavenia výpisu sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise zasielanom sporiteľovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

**Pravidlá na určenie prognózy
dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia**

§ 2

(1) Výpis obsahuje prognózy mesačného starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodok“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodku uvedené v prílohe č. 1 sa zostavujú na základe

- a) povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „povinné príspevky“) sporiteľa,
- b) dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „dobrovoľné príspevky“) sporiteľa,
- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- d) súhrnného ukazovateľa rizika¹⁾ dôchodkového fondu,
- e) veku podľa § 3.

- f) ukazovateľa zníženia výnosnosti uvedenej v prílohe č. 2,
- g) predpokladanej inflácie uvedenej v prílohe č. 2,
- h) produktivity práce uvedenej v prílohe č. 2,
- i) vekového bonusu uvedeného v prílohe č. 2,
- j) predpokladov úmrtnosti uvedených v prílohe č. 2.

(3) Vzorce na výpočet prognóz dôchodku sú uvedené v prílohe č. 2.

(4) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel na určenie prognóz dôchodkov sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

§ 3

(1) Dôchodkový vek sporiteľa alebo predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely zostavenia výpisu je

- a) vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu²⁾ alebo
- b) vek sporiteľa podľa roku jeho narodenia uvedený v prílohe č. 3, ak ho nie je možné určiť podľa písmena a).

(2) Pri určení veku sporiteľa podľa odseku 1 sa nezohľadňuje

- a) počet vychovaných detí,
- b) nároky vyplývajúce zo zaradenia zamestnaní do I. pracovnej kategórie a nároky vyplývajúce zo zaradenia služby do I. alebo II. kategórie funkcií.

(3) Na účely zostavenia výpisu v príslušnom kalendárnom roku sa neuplatní všeobecný dôchodkový vek pre príslušný ročník ustanovený všeobecne záväzným právnym predpisom, ktorý Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky vydá v príslušnom kalendárnom roku; príslušný kalendárny rok je rok, v ktorom sa výpis zostavuje.

§ 4

Alternatívna prognóza

Ak výpis obsahuje alternatívnu prognózu dôchodku, zostaví sa podľa § 2 ods. 2 a 3. Pri zostavovaní tejto prognózy sa vychádza z predpokladu, že sporiteľ

- a) zmení investičnú stratégiu,
- b) dohodne platenie dobrovoľných príspevkov alebo si zvýši sumu dobrovoľných príspevkov alebo
- c) svoje úspory ponechá investované v dôchodkových fondoch a požiada o vyplácanie dôchodku neskôr.

§ 5

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2024.

Soňa Gaborčáková v. r.

**Príloha č. 1
k opatreniu č. 352/2023 Z. z.****VZOR^{a)}
VÝPIS Z OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA**

^{a)}Údaje o sporiteľovi a o dôchodkovej správcovskej spoločnosti^{b)}

^{a)}^{c)}Stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa^{d)}

^{e)}Prognóza dôchodku*

^{f)}V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku ...^{g)} bude Váš dôchodok^{h)}

ⁱ⁾Dosiahli ste vek (...^{g)}), kedy môžete požiadať o dôchodok. Ak by ste o dôchodok požiadali tento rok, Váš dôchodok by mohol byť...^{j)}

Pohyby na účte od ...^{k)} do ...^{d1.)}

Celková hodnota Vašich úspor k ...^{k)}

l)

Povinné príspevky

m)

Dobrovoľné príspevky

n)

^{o)}

p)

Individuálna garancia

q)

Čisté zhodnotenie

r)

Celková hodnota Vašich úspor k ...^{d1.)}

d2.)

Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov

s)

Odplaty

Odplaty, náklady a poplatky od ...^{k)} do ...^{d1.)}

t)

Odplata za správu

u)

Náklady a poplatky

v)

Zostávajúce dôchodky

w)

Alternatívna prognóza^{x)}***Oprávnená osoba^{y)}****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 ...^{z)}.

* 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 ...^{aa)}.

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU

1. Informácie vo výpise sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené vo vzore výpisu. Informácie vo výpise sa môžu uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobraziť prostredníctvom grafických prvkov, ak nie je uvedené inak.

2. Grafické znázornenie prognóz dôchodku je vo forme stĺpcového grafu, kde

- a) na vodorovnej osi sa v poradí zľava doprava zobrazujú prognózy dôchodku podľa ekonomického scenára pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár s číselným vyjadrením sumy prognózy dôchodku,
- b) na zvislej osi sa zobrazujú hodnoty pre prognózy dôchodku a
- c) legenda obsahuje názvy jednotlivých scenárov.

3. Grafické znázornenie prognózovaných hodnôt osobného dôchodkového účtu sporiteľa je vo forme tabuľky, kde

- a) v stĺpcoch sú scenáre v poradí pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár,
- b) v riadkoch sú prognózy nasporenej sumy v nominálnom vyjadrení a reálnom vyjadrení.

4. Vo výpise sa uvádzajú údaje podľa § 108 ods. 4 zákona, ak sa zasiela sporiteľovi výpis podľa § 108 ods. 1 druhej vety a tretej vety zákona.

5. Vo výpise, v ktorom suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona je rovná nule, sa uvádzajú informácie v časti „Údaje o sporiteľovi a o dôchodkovej správcovskej spoločnosti“, informácie v časti „Stav osobného dôchodkového účtu sporiteľa“, informácie v časti „Oprávnená osoba“ a informácie v časti „Ďalšie informácie“.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

a) Tento text sa vo výpise neuvádza.

b) Uvádza sa

- 1. meno a priezvisko sporiteľa,
- 2. dátum narodenia sporiteľa,
- 3. adresa trvalého pobytu,
- 4. číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu a dátum jeho zriadenia,
- 5. informácia, či je sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- 6. názov dôchodkového fondu, v ktorom si sporiteľ sporí ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- 7. pomer platenia povinných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- 8. pomer platenia dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- 9. informácia o povinnom minimálnom podiele čistej hodnoty majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa zákona, ak sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zostavuje, dovŕšil ustanovený vek podľa zákona,
- 10. názov a sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

c) Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona je rovná nule, uvádza sa informácia o nulovej hodnote

osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o možných dôvodoch tohto stavu. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.

^{d)} Uvádza sa

1. deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
2. suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta; ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta,
3. vek podľa § 3; údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare a upozornením, že skutočný dôchodkový vek sporiteľa môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

^{e)} Informácie v časti „Prognóza dôchodku“ sa neuvádzajú, ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona alebo ak sa sporiteľovi vypláca starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok podľa § 29 ods. 1 zákona.

^{f)} Veta sa neuvádza, ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 3.

^{g)} Uvádza sa vek podľa § 3 spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.

^{h)} Uvádza sa

1. grafické znázornenie prognóz dôchodku podľa bodu 2 všeobecných zásad zostavovania výpisu, v ktorom sa zobrazuje suma predpokladaného dôchodku pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítaná podľa prílohy č. 2 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol,
2. grafické znázornenie prognózovaných hodnôt osobného dôchodkového účtu sporiteľa podľa bodu 3 všeobecných zásad zostavovania výpisu, v ktorom sa zobrazuje
 - a. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 2 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol,
 - b. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 2 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol,
3. informácia, že vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia.

ⁱ⁾ Veta sa uvádza, ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 3.

^{j)} Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol.

^{k)} Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Ak

sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti v období, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa dátum, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, z ktorej sporiteľ prestúpil, pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil.

^l) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa k dátumu, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.

^m) Uvádza sa suma povinných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.

ⁿ) Uvádza sa suma dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.

^o) Uvádzajú sa slová

1. „Programový výber“, ak bol sporiteľovi vyplácaný programový výber,
2. „Výnos z investovania“, ak bol sporiteľovi vyplácaný výnos z investovania,
3. „Suma prevedená do poisťovne“, ak dôchodková správcovská spoločnosť previedla majetok z osobného dôchodkového účtu sporiteľa do poisťovne.

^p) Uvádza sa suma programového výberu, suma výnosu z investovania alebo suma, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť previedla z osobného dôchodkového účtu sporiteľa z príslušného dôchodkového fondu do poisťovne za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. Suma sa uvádza so záporným znamienkom. Informácia sa uvádza, ak bola sporiteľovi z osobného dôchodkového účtu odpísaná suma podľa prvej vety v období, za ktoré sa výpis zasiela.

^q) Uvádza sa suma individuálnej garancie podľa § 63d ods. 3 zákona. Informácia sa uvádza, ak bola sporiteľovi na osobný dôchodkový účet pripísaná suma podľa prvej vety v období, za ktoré sa výpis zasiela.

^r) Uvádza sa suma zhodnotenia za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

^s) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta; ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky pripísané z dobrovoľných príspevkov z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z dobrovoľných

príspevkov, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa tvorenej z dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

¹⁾ Uvádza sa súčet súm „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.

^{u)} Uvádza sa suma odplaty za správu dôchodkového fondu podľa zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

^{v)} Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 63a ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

^{w)} Uvádza sa informácia o počte a predpokladanej priemernej výške zostávajúcich dôchodkov určených na výplatu. Informácia sa uvádza, ak sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, má na osobnom dôchodkovom účte sumu určenú na vyplácanie dôchodku formou programového výberu.

^{x)} Ak výpis obsahuje prognózu dôchodku podľa § 4, uvádza sa text „Alternatívna prognóza*“ a uvádzajú sa informácie o predpokladoch použitých na výpočet prognóz dôchodku podľa § 4 a ich vplyv na výšku predpokladaného dôchodku.

^{y)} Uvádza sa informácia podľa § 108 ods. 3 písm. l) zákona. Môže sa uviesť aj podiel oprávnenej osoby na sume podľa § 40 ods. 1 zákona. Ak sporiteľ nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.

^{z)} Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a hypertextové prepojenie na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu, webové sídlo Sociálnej poisťovne, webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (Elektronický účet poistenca) a webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Môže sa uviesť aj telefónne číslo a emailová adresa dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

^{aa)} Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

VZORCE NA VÝPOČET PROGNÓZ DÔCHODKOV

A. VÝPOČET ČISTÉHO VÝNOSU DÔCHODKOVÉHO FONDU

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

$$r_y = (1 + r_h)^{12} - 1$$

2. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

$$RiY = \sqrt[12]{1 + f_s + f_o} - 1$$

3. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

B. VÝPOČET VALORIZÁCIE POVINNÝCH PRÍSPEVKOV A PROGNÓZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

1. Vzorec na výpočet koeficientu valorizácie povinných príspevkov

$$V = I_K + L_P + V_B$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty povinných príspevkov

$$V_n = \sum_{t=1}^n [P_p \times \prod_{i=1}^t (1 + V_i) \times (1 + r)^{n-t}]$$

3. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa

$$NS_p = NS_s \times (1 + r)^n + V_n + \sum_{i=1}^n P_D \times (1 + r)^{n-i}$$

C. VÝPOČET PROGNÓZ DOŽIVOTNÉHO DÔCHODKU

Na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike za každý rok do konca projektovaného obdobia pre vekovú skupinu od 16 rokov po najvyššie vykazovanú vekovú skupinu z databázy o predpokladanej úmrtnosti zverejnenej na webovom sídle Štatistického úradu Európskych spoločenstiev. Vybrané údaje sa získavajú pre obe pohlavia osobitne. Vybrané dáta sa agregujú v pomere 50 % mužov a 50 % žien.

1. Vzorec na výpočet počtu dožívajúcich sa veku x

$$l_x = l_{x-1} \times p_{x-1}$$

2. Vzorec na výpočet počtu zomretých vo veku x

$$d_x = l_x - l_{x+1}$$

3. Vzorec na výpočet pravdepodobnosti úmrtia vo veku x

$$q_x = \frac{d_x}{l_x}$$

4. Vzorec na výpočet diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x

$$D_x = l_x \times v^x$$

5. Vzorec na výpočet súčtu diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky

$$N_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} D_{x+k}$$

6. Vzorec na výpočet ročnej výšky doživotného starobného dôchodku

$$SD_r = \left(\frac{D_x}{N_{x+7} + 7 \times D_x} \times NS_t \right) \times F_l$$

7. Vzorec na výpočet mesačnej výšky doživotného starobného dôchodku

$$SD_m = \frac{SD_r - 11/24}{12}$$

8. Vzorec na výpočet mesačnej výšky doživotného starobného dôchodku upraveného o infláciu

$$SD_{m_i} = \frac{SD_m}{(1 + i_t)^n}$$

Pri výpočte prognóz dôchodku sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

r_y = hrubý ročný výnos v %,

r_h = hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľkách č. 4 až 8, určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára,

f_s = priemerná ročná odplata za správu počas zostávajúceho obdobia starobného dôchodkového sporenia v %,

f_o = ostatné ročné náklady hradené z majetku dôchodkového fondu v %,

RiY = ukazovateľ zníženia výnosnosti v %,

r = čistý výnos v %,

I_K = mesačná hodnota inflačného koeficientu podľa tabuľky č. 1 v %,

L_p = mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 2 v %,

V_B = mesačná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 3 v %,

V = mesačná valorizácia povinných príspevkov v %, ¹⁾

NS_p = prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporenia,

NS_s = aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporenia ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. g) zákona,

n = predpokladaná zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v čase vyhotovenia výpisu v mesiacoch,

P_p = povinné príspevky vyjadrené ako priemerná suma mesačných povinných príspevkov splatných za obdobie 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona a ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona; do výpočtu priemernej sumy mesačných povinných príspevkov nevstupujú mesiace, za ktoré v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, neboli pripísané povinné príspevky,

P_D = dobrovoľné príspevky,

x = dôchodkový vek sporiteľa,

ω = maximálny vek v úmrtnostnej tabuľke,

l_x = počet sporiteľov dožívajúcich sa veku x ,

l_0 = koreň úmrtnostnej tabuľky, vyjadruje počiatočný počet osôb modelovaného súboru, môže nadobúdať hodnotu 100 000,

p_x = pravdepodobnosť dožitia sa veku x , vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x sa dožije veku $x+1$,

q_x = pravdepodobnosť úmrtia vo veku x , vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x zomrie pred dosiahnutím veku $x+1$,

d_x = počet zomretých vo veku x ,

D_x = diskontovaný počet dožívajúcich vo veku x ,

v = odúročiteľ úrokovej miery, v celom výpočte bude zodpovedať hodnote 1,

N_x = súčet D_{x+k} od veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky,

SD_r = ročný doživotný starobný dôchodok,

NS_t = ak sporiteľ spori v jednom dôchodkovom fonde, hodnota NS_t sa rovná hodnote NS_p ; ak sporiteľ spori v dvoch a viacerých dôchodkových fondoch, hodnota NS_t sa rovná súčtu NS_p za každý dôchodkový fond,

F_l = koeficient trhovej ceny dôchodku určený ako 25 percentil rozdielu medzi skutočnými ponukami na doživotný starobný dôchodok zo strany poisťovní oprávnených ponúkať dôchodky zo starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom centrálneho informačného ponukového systému a efektívnou hodnotou anuity po zohľadnení predpokladanej úmrtnosti a veku budúceho poberateľa dôchodku, vo výške 0,8887,

SD_m = doživotný mesačný starobný dôchodok,

SD_{m_i} = doživotný mesačný starobný dôchodok upravený o infláciu,

i_t = Pri výpočte inflácie sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) prepočítané na mesiace na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomicke prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť výpis zasiela. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 0,165 %.

¹⁾Valorizácia povinných príspevkov sa vypočíta pre každý zostávajúci mesiac starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom súčtu hodnôt produktivity práce, inflačného koeficientu a vekového bonusu. Pre každý mesiac s horizontom starobného dôchodkového sporenia viac ako 528 mesiacov a menej ako 37 mesiacov sa priradí hodnota valorizácie povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie 0 % pre všetky rizikové scenáre. Pri výpočte prognóz dôchodkov sa zohľadní medziročná zmena sadzby povinných príspevkov podľa § 22 zákona pre každý rok dôchodkovej prognózy; priemerná váha jednotlivých povinných príspevkov za obdobie posledných 24 mesiacov sa nezohľadňuje.

Tabuľka č. 1: Mesačný inflačný koeficient podľa zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia ²⁾

| Horizont starobného dôchodkového sporenia | Pesimistický scenár | Základný scenár | Optimistický scenár |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|
| 37 až 72 mesiacov | 0,094 % | 0,165 % | 0,233 % |
| 73 až 120 mesiacov | 0,054 % | 0,165 % | 0,225 % |
| 121 až 528 mesiacov | 0,107 % | 0,165 % | 0,209 % |

²⁾ Pri výpočte mesačného inflačného koeficientu sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť výpis zasiela. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použijú hodnoty podľa tabuľky č. 1.

Tabuľka č. 2: Mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa rokov ³⁾

| Rok | Produktivita | Rok | Produktivita | Rok | Produktivita | Rok | Produktivita |
|------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|--------------|
| 2024 | 0,118 % | 2039 | 0,181 % | 2054 | 0,161 % | 2069 | 0,130 % |
| 2025 | 0,259 % | 2040 | 0,181 % | 2055 | 0,159 % | 2070 | 0,128 % |
| 2026 | 0,240 % | 2041 | 0,181 % | 2056 | 0,157 % | 2071 | 0,128 % |
| 2027 | 0,209 % | 2042 | 0,180 % | 2057 | 0,155 % | 2072 | 0,128 % |
| 2028 | 0,209 % | 2043 | 0,180 % | 2058 | 0,153 % | 2073 | 0,128 % |
| 2029 | 0,204 % | 2044 | 0,180 % | 2059 | 0,150 % | 2074 | 0,128 % |
| 2030 | 0,204 % | 2045 | 0,179 % | 2060 | 0,148 % | 2075 | 0,128 % |
| 2031 | 0,204 % | 2046 | 0,177 % | 2061 | 0,146 % | 2076 | 0,128 % |
| 2032 | 0,201 % | 2047 | 0,175 % | 2062 | 0,144 % | 2077 | 0,128 % |
| 2033 | 0,198 % | 2048 | 0,173 % | 2063 | 0,142 % | 2078 | 0,128 % |
| 2034 | 0,194 % | 2049 | 0,171 % | 2064 | 0,140 % | 2079 | 0,128 % |
| 2035 | 0,190 % | 2050 | 0,169 % | 2065 | 0,138 % | 2080 | 0,128 % |
| 2036 | 0,186 % | 2051 | 0,167 % | 2066 | 0,136 % | 2081 | 0,128 % |
| 2037 | 0,182 % | 2052 | 0,165 % | 2067 | 0,134 % | 2082 | 0,128 % |
| 2038 | 0,182 % | 2053 | 0,163 % | 2068 | 0,132 % | 2083 | 0,128 % |

³⁾ Pri výpočte mesačného rastu produktivity práce sa použijú hodnoty predpokladanej nominálnej produktivity práce na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť výpis zasiela. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použijú hodnoty podľa tabuľky č. 2.

Tabuľka č. 3: Mesačný vekový bonus podľa zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia

| Horizont starobného dôchodkového sporenia | Vekový bonus |
|---|--------------|
| 517 až 528 mesiacov | 1,340 % |
| 505 až 516 mesiacov | 1,340 % |
| 493 až 504 mesiacov | 1,052 % |
| 481 až 492 mesiacov | 0,848 % |
| 469 až 480 mesiacov | 0,695 % |
| 457 až 468 mesiacov | 0,577 % |
| 445 až 456 mesiacov | 0,483 % |
| 433 až 444 mesiacov | 0,407 % |
| 421 až 432 mesiacov | 0,343 % |
| 409 až 420 mesiacov | 0,290 % |
| 397 až 408 mesiacov | 0,245 % |
| 385 až 396 mesiacov | 0,207 % |
| 373 až 384 mesiacov | 0,174 % |
| 361 až 372 mesiacov | 0,145 % |
| 349 až 360 mesiacov | 0,121 % |
| 337 až 348 mesiacov | 0,099 % |
| 325 až 336 mesiacov | 0,081 % |

| | |
|---------------------|----------|
| 313 až 324 mesiacov | 0,065 % |
| 301 až 312 mesiacov | 0,051 % |
| 289 až 300 mesiacov | 0,039 % |
| 277 až 288 mesiacov | 0,029 % |
| 265 až 276 mesiacov | 0,020 % |
| 253 až 264 mesiacov | 0,014 % |
| 241 až 252 mesiacov | 0,008 % |
| 229 až 240 mesiacov | 0,003 % |
| 217 až 228 mesiacov | 0,000 % |
| 205 až 216 mesiacov | -0,003 % |
| 193 až 204 mesiacov | -0,004 % |
| 181 až 192 mesiacov | -0,005 % |
| 169 až 180 mesiacov | -0,006 % |
| 157 až 168 mesiacov | -0,006 % |
| 145 až 156 mesiacov | -0,005 % |
| 133 až 144 mesiacov | -0,005 % |
| 121 až 132 mesiacov | -0,004 % |
| 109 až 120 mesiacov | -0,003 % |
| 97 až 108 mesiacov | -0,003 % |
| 85 až 96 mesiacov | -0,002 % |
| 73 až 84 mesiacov | -0,002 % |
| 61 až 72 mesiacov | -0,002 % |
| 49 až 60 mesiacov | -0,003 % |
| 37 až 48 mesiacov | -0,005 % |

Tabuľka č. 4: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 1 až 12 mesiacov.⁴⁾

| Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Pesimistický scenár | -0,02 % | -0,03 % | -0,10 % | -0,45 % | -0,80 % | -0,99 % | -1,47 % |
| Základný scenár | 0,17 % | 0,23 % | 0,35 % | 0,57 % | 0,73 % | 0,78 % | 0,96 % |
| Optimistický scenár | 0,57 % | 0,57 % | 0,88 % | 1,51 % | 2,04 % | 2,13 % | 2,62 % |

Tabuľka č. 5: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 13 až 36 mesiacov.⁴⁾

| Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Pesimistický scenár | 0,03 % | 0,03 % | 0,03 % | -0,11 % | -0,29 % | -0,44 % | -0,77 % |
| Základný scenár | 0,18 % | 0,24 % | 0,36 % | 0,56 % | 0,69 % | 0,73 % | 0,87 % |
| Optimistický scenár | 0,49 % | 0,49 % | 0,74 % | 1,21 % | 1,60 % | 1,67 % | 2,04 % |

Tabuľka č. 6: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 37 až 72 mesiacov.⁴⁾

| Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|
| Pesimistický scenár | 0,07 % | 0,07 % | 0,10 % | 0,06 % | -0,04 % | -0,15 % | -0,40 % |
| Základný scenár | 0,19 % | 0,24 % | 0,36 % | 0,55 % | 0,67 % | 0,71 % | 0,84 % |
| Optimistický scenár | 0,46 % | 0,45 % | 0,67 % | 1,05 % | 1,35 % | 1,41 % | 1,68 % |

Tabuľka č. 7: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 73 až 120 mesiacov.⁴⁾

| Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| Pesimistický scenár | 0,08 % | 0,08 % | 0,13 % | 0,11 % | 0,05 % | -0,01 % | -0,12 % |
| Základný scenár | 0,19 % | 0,24 % | 0,36 % | 0,54 % | 0,67 % | 0,71 % | 0,85 % |
| Optimistický scenár | 0,44 % | 0,42 % | 0,63 % | 0,95 % | 1,22 % | 1,26 % | 1,47 % |

Tabuľka č. 8: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 121 a viac mesiacov.⁴⁾

| Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Pesimistický scenár | 0,10 % | 0,13 % | 0,21 % | 0,28 % | 0,32 % | 0,35 % | 0,41 % |
| Základný scenár | 0,22 % | 0,24 % | 0,35 % | 0,52 % | 0,64 % | 0,68 % | 0,83 % |
| Optimistický scenár | 0,37 % | 0,36 % | 0,54 % | 0,80 % | 1,00 % | 1,03 % | 1,16 % |

⁴⁾ Údaje v tabuľkách č. 4 až 8 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe výšky odplaty podľa § 63 zákona platnej ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Výpočet predpokladá rovnakú hodnotu kvantifikovaného čistého výnosu počas celej zostávajúcej doby sporenia. Pri výpočte prognóz dôchodkov sa zohľadní percentuálny pomer rozloženia majetku sporenia podľa § 92 a 93 zákona; to neplatí pre sporenia podľa § 123bf ods. 2 zákona. Pri výpočte prognóz dôchodkov sporenia podľa § 123be ods. 2 a § 123bg ods. 3 zákona sa nezohľadňuje plán zosúladenia majetku sporenia s predvolenou investičnou stratégiou.

Príloha č. 3
k opatreniu č. 352/2023 Z. z.

PREDPOKLADANÝ DÔCHODKOVÝ VEK SPORITEĽA

| Rok narodenia | Predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa v rokoch a mesiacoch |
|---------------|---|
| 1967 | 64 rokov |
| 1968 | 64 rokov |
| 1969 | 64 rokov |
| 1970 | 64 rokov a 1 mesiac |
| 1971 | 64 rokov a 1 mesiac |
| 1972 | 64 rokov a 3 mesiace |
| 1973 | 64 rokov a 6 mesiacov |
| 1974 | 64 rokov a 8 mesiacov |
| 1975 | 64 rokov a 10 mesiacov |
| 1976 | 65 rokov |
| 1977 | 65 rokov a 2 mesiace |
| 1978 | 65 rokov a 4 mesiace |
| 1979 | 65 rokov a 6 mesiacov |
| 1980 | 65 rokov a 7 mesiacov |
| 1981 | 65 rokov a 9 mesiacov |
| 1982 | 65 rokov a 11 mesiacov |
| 1983 | 66 rokov a 1 mesiac |
| 1984 | 66 rokov a 2 mesiace |
| 1985 | 66 rokov a 4 mesiace |
| 1986 | 66 rokov a 6 mesiacov |
| 1987 | 66 rokov a 7 mesiacov |
| 1988 | 66 rokov a 9 mesiacov |
| 1989 | 66 rokov a 11 mesiacov |
| 1990 | 67 rokov |
| 1991 | 67 rokov a 2 mesiace |
| 1992 | 67 rokov a 3 mesiace |
| 1993 | 67 rokov a 5 mesiacov |
| 1994 | 67 rokov a 7 mesiacov |
| 1995 | 67 rokov a 8 mesiacov |
| 1996 | 67 rokov a 10 mesiacov |
| 1997 | 67 rokov a 11 mesiacov |
| 1998 | 68 rokov a 1 mesiac |
| 1999 | 68 rokov a 2 mesiace |
| 2000 | 68 rokov a 4 mesiace |
| 2001 | 68 rokov a 5 mesiacov |
| 2002 | 68 rokov a 7 mesiacov |
| 2003 | 68 rokov a 8 mesiacov |
| 2004 | 68 rokov a 9 mesiacov |
| 2005 | 68 rokov a 11 mesiacov |
| 2006 | 69 rokov |
| 2007 | 69 rokov a 2 mesiace |
| 2008 | 69 rokov a 3 mesiace |
| 2009 | 69 rokov a 5 mesiacov |
| 2010 | 69 rokov a 6 mesiacov |
| 2011 | 69 rokov a 7 mesiacov |
| 2012 | 69 rokov a 9 mesiacov |

| | |
|------|------------------------|
| 2013 | 69 rokov a 10 mesiacov |
| 2014 | 69 rokov a 11 mesiacov |
| 2015 | 70 rokov a 1 mesiac |
| 2016 | 70 rokov a 2 mesiace |
| 2017 | 70 rokov a 3 mesiace |
| 2018 | 70 rokov a 5 mesiacov |
| 2019 | 70 rokov a 6 mesiacov |
| 2020 | 70 rokov a 7 mesiacov |
| 2021 | 70 rokov a 8 mesiacov |

- 1) § 1 ods. 4 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 351/2023 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.
- 2) § 65 a § 293ff zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

