

N Á V R H

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z ... 2019,

ktorým sa ustanovujú vzory výpisov 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. .../2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „výpis“), ktorý sa zasiela sporiteľovi starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „sporiteľ“), je uvedený v prílohe č. 1.

Pravidlá na určenie prognóz starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia

§ 2

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

(2) Prognózy dôchodku sa zostavujú na základe

- a) príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „príspevky“) sporiteľa podľa odseku 3,
- b) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. g) zákona,
- c) syntetického ukazovateľa rizika¹⁾ doplnkového dôchodkového fondu účastníka,
- d) veku podľa § 3,
- e) mesačného výnosu dôchodkového fondu,
- f) predpokladaného rastu miezd,
- g) ukazovateľa zníženia výnosnosti,
- h) predpokladanej inflácie.

(3) Príspevok sporiteľa je priemerná suma mesačných príspevkov sporiteľa za obdobie

- a) 12 mesiacov predchádzajúcich dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona alebo
- b) od uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení

¹⁾ § 106 ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v znení zákona č. .../2019 Z. z.

§ 1 ods. 2 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. .../2019 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.

s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.

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

§ 3

- Vek sporiteľa potrebný na splnenie podmienok vyplácania starobného dôchodku, ktorý
- a) v roku 2021 dovŕši vek 62 rokov, je 62 rokov a 10 kalendárnych mesiacov,
 - b) v roku 2022 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov,
 - c) v roku 2023 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov a 2 kalendárne mesiace,
 - d) v roku 2024 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov 4 kalendárne mesiace,
 - e) v roku 2025 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov a 6 kalendárnych mesiacov,
 - f) v období piatich po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, ktoré začína plynúť kalendárnym rokom, za ktorý sa výpis zasiela,
 1. nedovŕšil referenčný vek,²⁾ je vek podľa roku jeho narodenia uvedený v prílohe č. 3,
 2. dovŕšil referenčný vek,¹⁾ je vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.³⁾

§ 4

Alternatívna prognóza dôchodkových dávok

Ak výpis obsahuje alternatívnu prognózu dôchodku, zostaví sa podľa § 2 ods. 2 až 4, pričom sa pri zostavovaní tejto prognózy vychádza z predpokladu, že

- a) začne platiť dobrovoľné príspevky podľa § 21 ods. 5 zákona,
- b) použije mesačný výnos dôchodkového fondu, ktorý je zaradený do inej kategórie syntetického ukazovateľa rizika.

§ 5

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 288/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, forma a štruktúra výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

²⁾ § 65a ods. 2 písm. b) zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení zákona č. 252/2012 Z. z.

³⁾ § 65a ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

VZOR

Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ^{a)}Údaje o dôchodkovej správcovskej spoločnosti a sporiteľovi ^{b)}Blok A^{c)}

K ...^{d)} máte nasparené ...^{e)}.
 Mesačne si priemerne sporíte ...^{f)},
 Váš predpokladaný dôchodok vyplácaný ...^{g)} bude v sume ...^{h)},
 čo v dnešných cenách predstavuje ...ⁱ⁾.

Blok B^{c)}

Váš predpokladaný ^{j)} vek pre starobný dôchodok	^{k)}
Doteraz ste si sporili	^{l)}

Blok C^{c)}

Prognózy Vašej nasporenej sumy a dôchodku v nominálnom vyjadrení*

Do dovŕšenia ^{l)}	
budete sporiť	^{m)}
prispejete si	ⁿ⁾

Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy^{o)}

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku ... ^{k)}	^{p)}	^{p)}	^{p)}
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas ... ^{g)}	^{q)}	^{q)}	^{q)}

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2% ročne môže po ...^{m)} sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o ...^{r)}. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume ...^{s)}, ale sume ...^{h)}.

*Na výpočet prognózy Vašej nasporenej sumy a výšky predpokladaného mesačného dôchodku boli použité tieto parametre: Váš priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, inflácia, predpokladaný rast mzdy a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy závisí od dôchodkového veku potrebného pre starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

Blok D^{c)}

Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{t)}	^{u)}
--	---------------

^{v)} Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte od ^{t)} ... do ^{d)}	
	Názov dôchodkového fondu ^{w)} ^{x)}
^{y)} Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{z)} ^{aa)}	^{ab)}
^{y)} Vaše príspevky	^{ac)}
^{y)} ... ^{ad)}	^{ae)}
^{y)} Prestupy medzi dôchodkovými fondmi ^{af)}	^{ag)}
^{y)} Vyplatené dôchodky ^{ah)}	^{ai)}
^{y)} Čisté zhodnotenie	^{aj)}
^{y)} Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k ... ^{ak)} ^{al)}	^{ab)}

Celková hodnota Vašich úspor k ... ^{d)}	^{e)}
--	---------------

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

Blok E^{c)}

Odplaty, náklady a poplatky	Názov dôchodkového fondu ^{w)} Od ^{t)} ... do ... ^{d)}
^{y)} Odplata za správu	^{am)}
^{y)} Odplata za zhodnotenie	^{an)}
^{y)} Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	^{ao)}
^{y)} Náklady a poplatky	^{ap)}
^{y)} Spolu za dôchodkový fond	^{aq)}

Spolu za všetky doplnkové dôchodkové fondy	^{ar)}
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor Od ^{t)} ... do ^{d)}	^{as)}

Blok F^{c)}

Alternatívna prognóza Vášho dôchodku* ^{at)}

Blok G^{c)}

^{au)} Informácia o významných zmenách
--

Ďalšie informácie o:

1. možnostiach účasti na starobnom dôchodkovom sporení,
2. účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike,
3. pravidlách investovania dôchodkového fondu,
4. prognózach dôchodkových dávok
môžete získať na ...^{av)}.

* Na výpočet alternatívnej prognózy Vašej nasporenej sumy a výšky Vášho predpokladaného mesačného dôchodku boli použité parametre navrhnuté Vašou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, inflácia, predpokladaný rast mzdy a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením a môžu sa líšiť od skutočnosti.

VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

- a) Dôchodková správcovská spoločnosť môže za názov doplniť slová „zo starobného dôchodkového sporenia“.
- b) Uvádza sa názov a sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti, meno a priezvisko účastníka, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si sporiteľ určil na doručovanie, dátum narodenia účastníka a číslo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.
- c) Tento text sa vo výpise účastníka neuvádza.
- d) Uvádza sa deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.
- e) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.
- f) Uvádza sa suma podľa § 2 ods. 3.
- g) Uvádza sa predpokladaný vek poberania dôchodku podľa prílohy č. 3.
- h) Uvádza sa suma mesačného starobného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona pre základný scenár; táto suma sa zaokrúhľuje na celé eurá nadol.
- i) Uvádza sa suma mesačného starobného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa upravenej o infláciu podľa vzorca v prílohe č.2 ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona; táto suma sa zaokrúhľuje na celé eurá nadol.
- j) Slovo „predpokladaný“ sa uvádza pre sporiteľa ktorého vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania starobného dôchodku je vek podľa § 3 písm. f) prvého bodu.
- k) Uvádza sa vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania starobného dôchodku sporiteľa podľa § 3. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- l) Uvádza sa počet rokov a mesiacov, za ktoré platil sporiteľ príspevky.
- m) Uvádza sa počet rokov, ktoré sporiteľovi zostávajú do dovŕšenia veku, ku ktorému sa robí prognóza starobného dôchodku podľa § 2. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- n) Uvádza sa suma vypočítaná ako súčin príspevku sporiteľa podľa § 2 ods. 3 a počtu mesiacov, ktoré sporiteľovi zostávajú do dovŕšenia veku, ku ktorému sa robí prognóza starobného dôchodku podľa § 2.
- o) Uvádza sa grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy.
- p) Uvádza sa suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa; táto suma sa zaokrúhľuje na celé eurá nadol.
- q) Uvádza sa suma mesačného dôchodku pre príslušný scenár; táto suma sa zaokrúhľuje na celé eurá nadol.
- r) Uvádza sa rozdiel sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa a sumy určenej podľa vzorca na výpočet hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa upravenej o infláciu v percentách zo sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa.
- s) Uvádza sa suma predpokladaného mesačného dôchodku sporiteľa pre základný scenár; táto suma sa zaokrúhľuje na celé eurá nadol.
- t) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dátumu, ku ktorému sa vzťahujú informácie uvedené vo výpise. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia j zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.
- u) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti tento riadok sa neuvádza.
- v) Informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise sa môže v uvedenej štruktúre opakovať, ak je to nevyhnutné z dôvodu zachovania prehľadnosti poskytovaných informácií. Ak si sporiteľ zvolil viac dôchodkových fondov a/alebo uskutočnil prestup medzi dôchodkovými fondmi

v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, uvádza sa obdobie, počas ktorého mal sporiteľ podiel na majetku v príslušnom dôchodkovom fonde.

w) Ak si sporiteľ zvolil viac dôchodkových fondov, pre každý dôchodkový fond sa vytvorí osobitný stĺpec. Namiesto názvu dôchodkového fondu sa môže uviesť iné označenie spolu s vysvetlením tohto označenia pod tabuľkou.

x) Uvádza sa obdobie, počas ktorého mal sporiteľ podiel na majetku v príslušnom dôchodkovom fonde. Obdobie sa neuvádza, ak si v období, za ktoré sa výpis zasiela, sporiteľ zvolil jeden dôchodkový fond.

y) Suma v riadku sa uvádza zvlášť za každý dôchodkový fond, ak si sporiteľ zvolil viac dôchodkových fondov.

z) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, ak sa informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise uvádza jedenkrát. Deň podľa predchádzajúcej vety sa uvádza, aj keď sa v informácii „Transakcie a zmeny na Vašom dôchodkovom osobnom účte“ vytvorí stĺpec pre ďalší dôchodkový fond.

aa) Ak sa informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise sporiteľa opakuje, uvádza sa prvý deň obdobia, v ktorom mal sporiteľ podiel na majetku v príslušnom dôchodkovom fonde.

ab) Uvádza sa suma zodpovedajúca podielu majetku sporiteľa v príslušnom dôchodkovom fonde ku dňu, ktorý sa uvádza v tomto riadku.

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

ad) Uvádza sa „Prestup z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti“.

ae) Uvádza sa suma pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa ku dňu prestupu podľa § 64b zákona.

af) Riadok sa môže uvádzať, ak sporiteľ prestúpil medzi dôchodkovými fondmi spravovanými tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou. Riadok sa neuvádza, ak sa informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise opakuje.

ag) Uvádza sa súčet súm prevodov medzi dôchodkovými fondmi, ktoré boli v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uskutočnené. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

ah) Uvádzajú sa slová „programový výber“. Riadok sa neuvádza, ak sa transakcia podľa predchádzajúcej vety neuskutočnila v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

ai) Uvádza sa suma zodpovedajúca programovému výberu. Suma sa uvádza so záporným znamienkom.

aj) Uvádza sa suma zhodnotenia očistená 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.

ak) Uvádza sa deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, ak sa informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise uvádza jedenkrát. Deň podľa predchádzajúcej vety sa uvádza, aj keď sa v informácii „Transakcie a zmeny na Vašom dôchodkovom osobnom účte“ vytvorí stĺpec pre ďalší dôchodkový fond.

al) Ak sa informácia „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ vo výpise opakuje, uvádza sa posledný deň obdobia, v ktorom mal sporiteľ podiel na majetku v príslušnom dôchodkovom fonde. V poslednej informácii „Transakcie a zmeny na Vašom osobnom dôchodkovom účte“ sa uvádza deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.

am) Uvádza sa suma odplaty za správu dôchodkového fondu podľa § 63a ods. 3 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. 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.

an) Uvádza sa suma odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa § 63c ods. 1 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. 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.

- ao) Uvádza sa suma odplaty vedenie osobného dôchodkového účtu podľa § 63b zákona. 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.
- ap) Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. 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.
- aq) Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“, „Odplata za zhodnotenie“, „Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu“ a „Náklady a poplatky“ za dôchodkový fond.
- ar) Uvádza sa súčet súm uvedených v riadku „Spolu za dôchodkový fond“. Riadok sa neuvádza, ak si v období, za ktoré sa výpis zasiela, sporiteľ zvolil jeden dôchodkový fond.
- as) Uvádza sa pomer sumy uvedenej v riadku „Spolu za všetky dôchodkové fondy“ a priemernej hodnoty osobného dôchodkového účtu za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. Ak si v období, za ktoré sa výpis zasiela, sporiteľ zvolil jeden dôchodkový fond, uvádza sa suma zodpovedajúca pomeru sumy uvedenej v riadku „Spolu za dôchodkový fond“ a priemernej hodnoty osobného dôchodkového účtu za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. Priemerná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa sa vypočíta ako podiel súčtu sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona a čísla dva. Pomer podľa prvej a druhej vety sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na dve desatinné miesta.
- at) Uvádzajú sa informácie o predpokladoch použitých na výpočet alternatívnych prognóz podľa § 4 a ich vplyv na výšku mesačnej sumy predpokladaného starobného dôchodku.
- au) Významná zmena je najmä zmena všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich so starobným dôchodkovým sporením a/alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorej môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodku sporiteľa. Informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis zasiela došlo k významnej zmene.
- av) Uvádza sa hypertextové prepojenie na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu a webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

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

2. Vzorec na výpočet vplyvu odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti

$$RiY_{f_z} = (r_y - f_s - f_v - f_o) \times f_z$$

3. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

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

4. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

5. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu sporiteľa

$$NS_p = NS_s \times (1 + r)^n + P_s \times (1 + r)^{n-1} \times \frac{q^n - 1}{q - 1}$$

6. Vzorec na výpočet hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa upravenej o infláciu

$$NS_i = NS_p \times (1 - i)^n$$

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

r_y = hrubý ročný výnos v %,

r_h = hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľke č. 1 až v tabuľke č. 5, určený na základe syntetického ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára,

RiY_{f_z} = vplyv odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti v %,

f_s = ročná odplata za správu v %,

f_v = ročná odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu v %

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

f_z = odplata za zhodnotenie v %,

RiY = ukazovateľ zníženia výnosnosti v %,

r = čistý výnos v %,

q = koeficient zvyšovania hodnoty príspevkov,

NS_p = prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa,

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

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

P_s = príspevok sporiteľa,

NS_i = hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa upravená o infláciu,

i = miera inflácie vo výške 0,165 %.

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

Kategória syntetického 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. 2: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 13 až 36 mesiacov.*

Kategória syntetického 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. 3: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 37 až 72 mesiacov.*

Kategória syntetického 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. 4: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 73 až 120 mesiacov.*

Kategória syntetického 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. 5: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 121 až 600 mesiacov.*

Kategória syntetického 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%

**PREDPOKLADANÝ VEK ÚČASTNÍKA POTREBNÝ NA SPLNENIE PODMIENOK
VYPLÁCANIA DÔCHODKOVEJ DÁVKY NA ÚČELY PROGNÓZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK**

Rok narodenia	Vek účastníka
1954	62 rokov
1955	62 rokov 2 mesiace
1956	62 rokov 5 mesiacov
1957	62 rokov 6 mesiacov
1958	62 rokov 8 mesiacov
1959	62 rokov 10 mesiacov
1960	63 rokov 2 mesiace
1961	63 rokov 4 mesiace
1962	63 rokov 6 mesiacov
1963	63 rokov 8 mesiacov
1964	63 rokov 10 mesiacov
1965 a nasledujúce	64 rokov