

Ako čítať výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa?



NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa

Dôchodková správcovská spoločnosť

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

Sporiteľ

Meno a priezvisko: **Sporiteľ Dochodkový**
Dátum narodenia: **18.05.1976**
Číselné označenie ODÚ: **0011223344**
Dátum zriadenia ODÚ: **01.10.2006**
Trvalý pobyt:
Optimistická 111/1, 00000 Dobrá Investícia
Adresa elektronickej pošty:
sporiteldochodkovy@gmail.com

K **31.12.2020** je hodnota Vášho osobného dôchodkového účtu: **8 119,16 €**
Váš predpokladaný dôchodok vyplácaný **doživotne** bude mesačne: **97 €**, čo v dnešných cenách predstavuje **66 €**.
Váš predpokladaný dôchodkový vek: **64 rokov**
Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

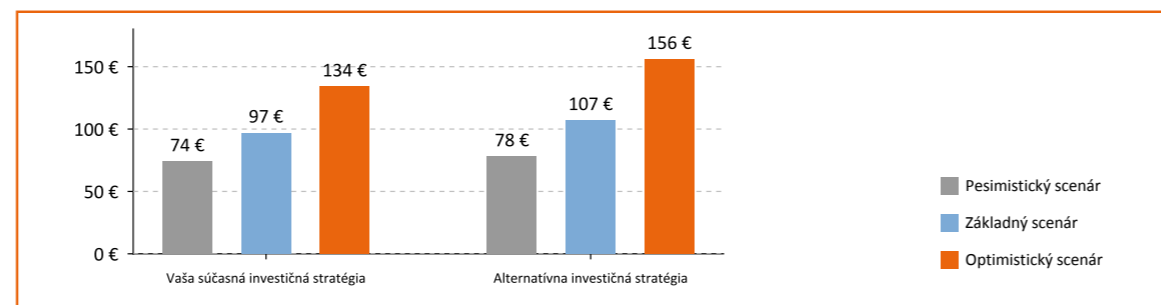
Prognóza Vášho dôchodku*

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku 64 rokov	23 950 €	31 632 €	43 323 €
Predpokladaný mesačný dôchodok	74 €	97 €	134 €

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Za predpokladaný mesačný dôchodok vo výške **97 €** si po zohľadnení inflácie vo výške **2 %** budete môcť kúpiť tovary a služby, za ktoré by ste dnes zaplatili **66 €**.

Alternatívna prognóza Vášho dôchodku*

Výška Vášho predpokladaného dôchodku z II. piliera závisí aj od Vami zvolenej investičnej stratégie. Ak by ste ju nezmenili, Váš predpokladaný dôchodok bude **97 €** mesačne. Ak by ste prestúpili do fondu **Index Global**, môže byť Váš predpokladaný dôchodok **107 €**, čo po zohľadnení inflácie vo výške **2 %** bude zodpovedať sume **73 €**. S investovaním do tohto dôchodkového fondu je spojené vyššie riziko.



Výkonnosť dôchodkových fondov

Názov dôchodkového fondu	Za rok 2020	Celkovo za posledných 10 rokov
Solid	2,71 %	15,23 %
Harmónia	2,95 %	45,28 %
Dynamika	2,16 %	57,29 %
Index Euro**	-3,97 %	80,55 %
Index Global***	2,67 %	121,54 %

** vznik dôchodkového fondu 13.4.2012
*** vznik dôchodkového fondu 24.4.2012

Doterajšia výkonnosť dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti dôchodkového fondu v budúcnosti.

*Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre: priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 64 rokov, inflácia 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.

Číselné označenie ODÚ je 10-miestne číslo Vášho osobného dôchodkového účtu uvedené na Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. **Dátum zriadenia ODÚ** uvádza dátum, kedy bol otvorený Váš osobný dôchodkový účet v našej spoločnosti.

Ak sú vo Vašom výpise uvedené nesprávne údaje, kontaktujte Klientsku linku.

Na výpočet prognóz Vášho dôchodku boli použité parametre: priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do 64 rokov, inflácia 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.

Spôsob výpočtu prognóz pre pesimistický, základný a optimistický scenár je popísaný v prílohe č. 2. **Opatrenia č. 140/2020 Z. z.**

Hodnota Vášho osobného dôchodkového účtu (ODÚ) predstavuje hodnotu Vašich úspor ku koncu roka 2020 prepočítanú 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).

Ak ste k 31.12.2020 nedovršili dôchodkový vek – uvedená je suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty ODÚ k 31.12.2020 pre základný scenár, zaokrúhlená na celé eurá nadol a tiež suma predpokladaného dôchodku upravená o infláciu podľa vzorca v prílohe č. 2 Opatrenia.

Ak ste k 31.12.2020 dovŕšili dôchodkový vek – uvedená je suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty ODÚ k 31.12.2020 zaokrúhlená na celé eurá nadol; suma predpokladaného dôchodku upravená o infláciu sa neuvádza.

Alternatívna prognóza dôchodku sa musí uviesť, ak má sporiteľ **menej ako 40 rokov** a má ku dňu výpisu majetok v **garantovanom** dôchodkovom fonde. Alternatívnu prognózu dôchodku uvádzame sporiteľom do dosiahnutia 56 rokov.

Ak má sporiteľ menej ako 40 rokov a nemá v období výpisu majetok v garantovanom dôchodkovom fonde, uvádza sa informácia, že investičnú stratégiu nie je potrebné meniť.

V tabuľke nájdete údaje o zhodnotení jednotlivých dôchodkových fondov za predchádzajúci kalendárny rok a údaje o kumulatívnom zhodnotení jednotlivých dôchodkových fondov za posledných 10 kalendárnych rokov od dátumu, ku ktorému sa výpisu vystavuje, prípadne od vzniku dôchodkového fondu, ak uplynulo menej ako 10 rokov.



Celková hodnota úspor k 31.12.2019 alebo ku dňu uzatvorenia zmluvy, ak ide o zmluvu uzatvorenú v priebehu roka 2020 alebo ku dňu pripísania prevodu z inej DSS, ak sporiteľ v priebehu roka 2020 prestúpil z inej DSS;

Povinné príspevky predstavujú sumu povinných príspevkov, ktoré boli pripísané na účet dôchodkového fondu sporiteľa počas obdobia výpisu. Postupuje ich Sociálna poisťovňa na účet nepriradených platieb dôchodkovej správcovskej spoločnosti; platiteľmi sú zamestnávateľia, SZČO, dobrovoľne dôchodkovo poistená osoba, štát alebo Sociálna poisťovňa;

Dobrovoľné príspevky predstavujú sumu dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na účet dôchodkového fondu sporiteľa počas obdobia výpisu. Ak si sporiteľ nedohodol na svojej zmluve platenie dobrovoľných príspevkov, hodnota je v tomto riadku nulová;

Čisté zhodnotenie vyjadrené v eurách je suma zhodnotenia dosiahnutá v dôchodkovom fonde za obdobie výpisu, znížená o odplaty, náklady a poplatky za obdobie výpisu. Ak bolo dosiahnuté záporné zhodnotenie, suma sa uvádza so záporným znamienkom.

Ak sporiteľ v období výpisu prestúpil medzi dôchodkovými fondmi, uvádza sa aj riadok **“Prestupy medzi dôchodkovými fondmi”** spolu so súčtom súm prevodov.

Ak sporiteľ vstúpil do “výplatnej fázy” môžu sa uvádzať transakcie ako **„Programový výber“**, **„Výnos z investovania“**, **„Suma v certifikáte“**, **„Suma prevedená do inej DSS“** alebo **„Suma prevedená do poisťovne“**. Ak k takej transakcii došlo v priebehu obdobia výpisu, uvádza sa so záporným znamienkom, okrem transakcie Suma v certifikáte.

Elektronický prístup k ODÚ je zabezpečený prostredníctvom online služby WebKlient. Bezpečný klientsky účet na portáli WebKlient poskytuje aktuálne informácie o stave dôchodkového sporenia v II. pilieri, vrátane prehľadu transakcií na ODÚ. Súčasťou služby je aj online archív, ktorý obsahuje ročný výpis za rok 2020 a iné dôležité dokumenty k zmluve.

V časti “Oprávnená osoba” uvádzame meno a priezvisko alebo názov a IČO oprávnenej osoby a percentuálny podiel. Ak sporiteľ nemá určenú oprávnenu osobu, uvádzame slovo „neurčená“. Sporiteľ si môže na zmluve určiť/zmeniť oprávnenu osobu kedykoľvek v priebehu doby sporenia, formulár na zmenu je k dispozícii na našej webovej stránke v časti Dokumenty na stiahnutie/Žiadosti/Žiadosti o zmenu. Oprávnenej osobe vzniká smrťou sporiteľa právo na vyplatenie aktuálnej hodnoty úspor zomretého sporiteľa ku dňu, v ktorom sa DSS dozvedela o smrti sporiteľa.

Celková hodnota úspor k 31.12.2019

8 633,68 €

	Index Euro	Solid
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k 31.12.2019	4 809,97 €	3 823,71 €
Povinné príspevky	120,02 €	124,90 €
Dobrovoľné príspevky	72,80 €	75,70 €
Čisté zhodnotenie	-993,57 €	85,63 €
Stav Vašich úspor v dôchodkovom fonde k 31.12.2020	4 009,22 €	4 109,94 €

Celková hodnota úspor k 31.12.2020

8 119,16 €

Ak chcete získať viac informácií o transakciách a pohyboch na Vašom osobnom dôchodkovom účte, navštívte pasívny elektronický prístup k Vášmu osobnému dôchodkovému účtu.

Odplaty, náklady a poplatky od 31.12.2019 do 31.12.2020

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3,94 €
Odplata za správu	20,45 €
Odplata za zhodnotenie	17,23 €
Náklady a poplatky	3,47 €
Spolu	45,09 €
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor	0,55 %

Oprávnená osoba

neurčená

Názov dôchodkového fondu:

Solid - Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Harmónia - Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Dynamika - Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Index Euro - Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Index Global - Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Ďalšie informácie o

- vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (pri skončení zamestnania, počas materskej/rodičovskej dovolenky, pri vykonávaní činnosti SZČO) a výškou Vášho dôchodku,
- pravidlách investovania majetku v dôchodkovom fonde,
- prognózach dôchodku,
- druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri

môžete získať na:

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

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

telefón: 0850 111 464

emailová adresa: klient@nn.sk

Sociálna poisťovňa: www.socpoist.sk

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

Riadok sa neuvádza, ak mal sporiteľ majetok iba v jednom dôchodkovom fonde.

Celková hodnota úspor k 31.12.2020

je hodnota Vašich úspor prepočítaná kurzom dôchodkovej jednotky k poslednému dňu roka. Je to rovnaký údaj ako na prvej strane výpisu.

Odplata za vedenie ODÚ nesmie presiahnuť 1 % zo sumy príspevkov pripísaných na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na účet sporiteľa.

Odplata za správu, odplata za zhodnotenie, náklady a poplatky: uvádzajú sa zvlášť sumy odplát, ktoré boli vypočítané a zúčtované za obdobie výpisu, zaokrúhlené matematicky na dve desatinné miesta. Sumy sa uvádzajú vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého do posledného dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela. Ak mal sporiteľ počas obdobia výpisu majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

Uvádza sa percentuálny pomer sumy uvedenej v riadku „Spolu“ a priemernej hodnoty ODÚ sporiteľa za obdobie výpisu, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta. Priemerná hodnota ODÚ sporiteľa sa vypočíta ako priemer denných hodnôt ODÚ sporiteľa za obdobie výpisu.

Úplné názvy dôchodkových fondov.

