

Pre klientov Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

# Newsletter

Allianz 

02/2008

Téma mesiaca

## Zmeny v dôchodkovom sporení pre jednotlivé skupiny sporiteľov

Rozhovor

## Martin Rausch, alias Pyco: Bez istého stereotypu neviem fungovať

Otázky a odpovede

## Čo všetko vás zaujíma v súvislosti s dôchodkovým sporením



# Len jeden pilier nestačí

alebo sporenie výhradne v štátnom pilieri  
nie je to najlepšie riešenie

Takto by sa dala zjednodušene interpretovať situácia, ktorá dnes charakterizuje reálne modely dôchodkového sporenia fungujúce v Európe a vyjadrenia európskych odborníkov v oblasti dôchodkového zabezpečenia. Európania si dnes na dôchodok sporia aj v súkromných povinných a v doplnkových dobrovoľných dôchodkových systémoch. Tento formát zabezpečenia sa stal overenou hodnotou pre celý euroregión. Prináša istotu, rozloženie rizika a z dlhodobého hľadiska aj vyššie dôchodky. Čo to znamená pre nášho sporiteľa? Vo chvíli, keď je dôchodkový systém v pohybe? V každom prípade premýšľať, nájsť riešenie, viesť sa správne rozhodnúť. Spoliehať sa, že to za nás niekto urobí, je krátkozraké. Rozhodnúť sa zle je prehra. Po roku spochybňovania dôchodkového sporenia sa ukazujú prvé výsledky neúspešnej snahy o oslabenie 2. piliera. Masové výstupy z 2. piliera sa nekonajú, do sporenia v DSS sa zapájajú ďalší sporitelia. Z 2. piliera odchádzajú najmä ľudia pred päťdesiatkou vzhľadom na zákonnú úpravu, ktorá predlžuje potrebné obdobie sporenia z 10 na 15 rokov. Táto skupina sporiteľov je novelou, žiaľ, najviac postihnutá. Novelizovaný zákon o sociálnom poistení však prináša aj zmeny, a tie motivujú ľudí vstúpiť do druhého piliera. Napríklad ľudia s vyšším príjmom platia vyššie odvody, ktoré sa im v Sociálnej poisťovni do penzie nerátajú, ale v DSS áno. Ako tento boj s vlastnými úvahami o šťastnej dôchodkovej budúcnosti dopadne, bude závisieť aj od toho, ako sa nám podarí dostať vyvážené a také potrebné informácie k vám – sporiteľom. Veríme, že aj prostredníctvom informácií v Newslettri sa nám to podarí.

*Miroslav Suchý  
obchodný riaditeľ Allianz – Slovenská d.s.s.*



Staňte sa súčasťou svojho Newslettra!

Vaše názory, nápady a pripomienky, ktoré umožnia zdokonaľiť a obohatiť náš i váš mesačník, nám môžete posilať na e-mailovú adresu: [redakcia@asdss.sk](mailto:redakcia@asdss.sk)

Elektronický newsletter pre klientov Allianz - Slovenská d.s.s., číslo 2

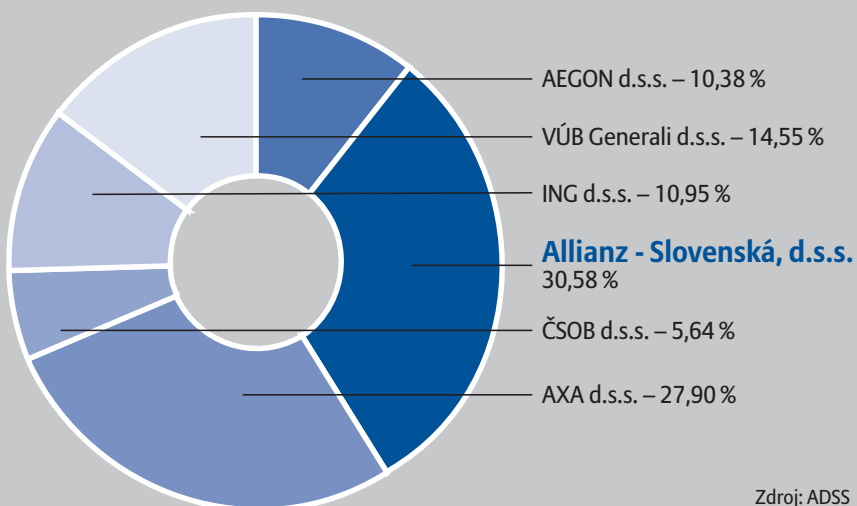
Adresa redakcie: Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. Račianska 62, 83102 Bratislava, Tel.: 0800 111 555, e-mail: [redakcia@asdss.sk](mailto:redakcia@asdss.sk), Redakčne pripravili: Allianz - Slovenská d.s.s., Vydáva: spoločnosť Allianz - Slovenská d.s.s.



## Allianz - Slovenská d.s.s. – líder na trhu dôchodkového sporenia

S trhovým podielom 30,58 % k 29. februáru 2008 si Allianz - Slovenská d.s.s. udržiava pozíciu lídra medzi dôchodkovými správcovskými spoločnosťami na slovenskom trhu.

K 29. februáru 2008 všetky DSS na slovenskom trhu spravovali majetok v hodnote vyše 54 mld. slovenských korún.



Zdroj: ADSS

## Objem aktív v dôchodkových fondoch Allianz - Slovenská d.s.s. v januári 2008

| Ku dňu 29. 02. 2008                        | Konzervatívny fond<br>Garant | Vyvážený fond<br>Optimal | Rastový fond<br>Progres |
|--|------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v Sk | 1,1226                       | 1,1026                   | 1,0987                  |
| Čistá hodnota majetku v Sk                 | 825579686,15                 | 5334529129,78            | 10414914589,73          |
| Odplata za správu v % *                    | 0,07                         | 0,07                     | 0,07                    |

\* Z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplatu za správu môže DSS meniť, nie však nad hodnotu stanovenú zákonom. Informáciu o zmene DSS zverejní v tlačí s celoslovenskou pôsobnosťou najmenej 30 dní pred dňom účinnosti zmeny. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu predstavuje 1 % z príspevku sporiteľa.

### POZOR, NEPPREHLIADNITE!

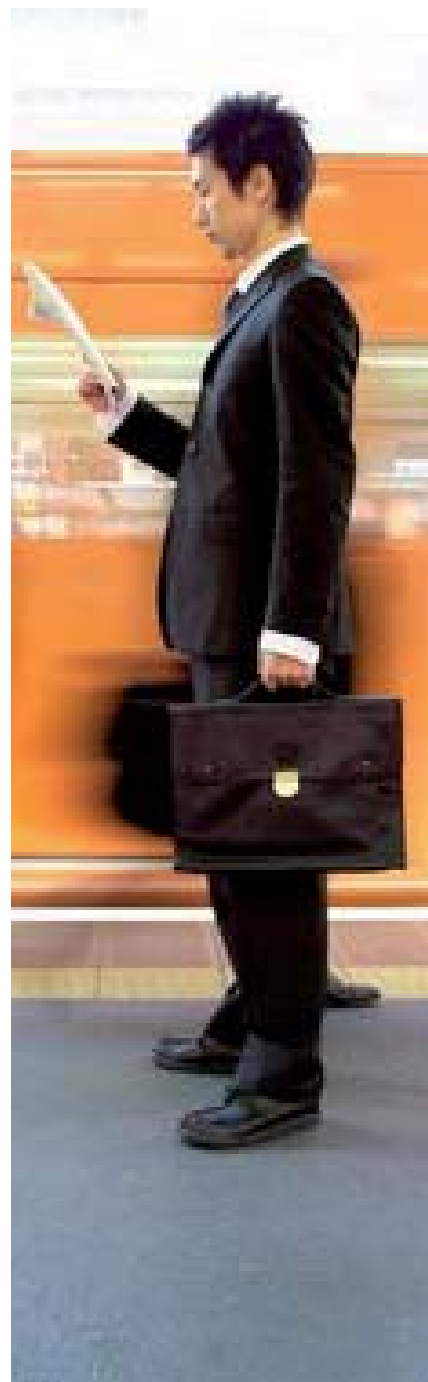
Od 1. marca 2008 Allianz - Slovenská d.s.s. znížila odplatu za správu vo všetkých fondoch z 0,07 % na 0,065 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde.

## Mário Blačšák, hlavný analytik Allianz - Slovenská d.s.s.:

### Ovplyvní pokles hodnoty akciových indexov v dôsledku hypotekárnej krízy v USA zhodnotenie prostriedkov v dôchodkových fondoch sporiteľov v DSS?

Americká hypotekárna kríza je dôsledkom úverových procesov a spotrebiteľského správania v USA, preto dôsledky tejto krízy zasiahnu najmä americkú ekonomiku. Slovenský trh nebude v dôsledku krízy na hypotekárnom trhu

v USA nijako priamo zasiahnutý. Jedným z dôsledkov tejto krízy je však pokles ziskovosti amerických bánk a pokles hodnoty akciových indexov nielen v USA, čo sa premietne do výkonnosti investícií na týchto trhoch. Je dôležité podotknúť, že akciové investície tvoria len pätinu celkových dôchodkových úspor. Dôležitým aspektom je tiež dlhodobý charakter dôchodkového sporenia. Historicky totiž výkyvy cien akcií mali len krátkodobý charakter a úspory budúcich penzistov by preto vážnejšie ovplyvniť nemali.



Otázka pre Moniku Hanzély, supervízorku call centra Allianz - Slovenská d.s.s.:

## Na čo sa po zmene zákona o sociálnom poistení najčastejšie pýtajú klienti volajúci do call centra?

Klienti nás žiadajú o vyjadrenie k vyhláseniam predstaviteľov vlády a Sociálnej poisťovne, ktoré sa týkajú druhého piliera. Žiadajú zablokovať svoj osobný dôchodkový účet z obavy z presunutia finančných prostriedkov do Sociálnej poisťovne bez ich vedomia. Informujú sa aj o vstupe a výstupe z druhého piliera, o jeho výhodách a nevýhodách. Často sú to skupiny ľudí ako invalidi, požiarníci, policajti alebo vojaci. Mamičky na materskej a opatrovatelia sa pýtajú na nepripísané príspevky na dôchodkovom účte. Klienti teraz napríklad často žiadajú aj potvrdenie o sporení na uplatnenie daňových úľav, ktoré sa však dôchodkového sporenia netýka, alebo sa domáhajú vysvetlenia, prečo sa im z osobného dôchodkového účtu strhávajú poplatky.

Upozornenie podľa zákona č. 43/2004 Z. z.: S uzatvorením zmluvy s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou budúceho výnosu portfólia dôchodkového fondu. Činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti je pod dohľadom Národnej banky Slovenska.



# Čo znamenajú zmeny v dôchodkovom sporení, platné od nového roka, pre jednotlivé skupiny sporiteľov a záujemcov o vstup do 2. piliera?

## Študenti

Ani študenti, ktorí ešte neboli dôchodkovo poistení, do 2. piliera už nevstupujú povinne. Pri prvom vstupe do systému dôchodkového poistenia je pre nich sporenie aj v druhom pilieri dobrovoľné. Do šiestich mesiacov od vzniku prvej účasti na dôchodkovom poistení (napr. vznik pracovného pomeru) sa môžu rozhodnúť, či si na dôchodok budú sporiť v niektorej z dôchodkových správcovských spoločností, alebo zostanú iba v priebežnom systéme Sociálnej poisťovne. Ak nevstúpia do DSS, zostávajú automaticky v SP.

Keďže všeobecne platí, že čím dlhšie si človek sporiť na dôchodok v druhom pilieri, tým je to preňho výhodnejšie, študenti sú práve tou skupinou, ktorá najviac pocíti výhody sporenia v súkromnom systéme.

## Doktorandi

Za doktorandov už neplatia odvody do SP vysoké školy, v DSS si však môžu sporiť dobrovoľne, t. j. ako dobrovoľne poistená osoba. Odvádzať pritom musia minimálne z najnižšieho vymeriavacieho základu, ktorý je v súčasnosti vo výške minimálnej mzdy, t. j. 8 100 Sk. Mesačná platba potom

predstavuje 2 329 Sk (9 % je odvod poistného do 1. piliera, 9 % je odvod príspevku do 2. piliera, 6 % je odvod na invalidné poistenie, 4,75 % je odvod do rezervného fondu solidarity.)

Druhou možnosťou je, že počas trvania doktorandského štúdia nebudú dobrovoľnými sporiteľmi, na účte v dôchodkovej správcovskej spoločnosti im síce nebudú pribúdať prostriedky, ale doteraz nasparené zdroje sa budú zhodnocovať. Účasť na starobnom dôchodkovom sporení im znovu vznikne v súvislosti so vznikom iného pracovného pomeru. Príspevky sa im začnú pripisovať na ich už existujúci osobný dôchodkový účet automaticky.



Doktorandom sa preto oplatí zostať v 2. pilieri, keďže peniaze im na účte zostávajú a ďalej sa zhodnocujú. V opačnom prípade by sa už neskôr do 2. piliera nemohli vrátiť.

### Invalidní dôchodcovia

Napriek tomu, že pre invalidných dôchodcov novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení znamenala zánik účasti na sporení, teda Sociálna poisťovňa za nich nebude odvádzať príspevky do 2. piliera, môžu si naďalej sporiť na budúci dôchodok na súkromnom dôchodkovom účte ako dobrovoľne dôchodkovo poistené osoby. Preto by si rozhodnutie o vystúpení z 2. piliera mali dobre premyslieť. Ak sa rozhodnú byť dobrovoľnými účastníkmi 2. piliera, ich mesačný odvod predstavuje, tak ako

v prípade doktorandov, 2 329 Sk mesačne (9% je odvod poistného do 1. piliera, 9% je odvod príspevku do 2. piliera, 6% je odvod na invalidné poistenie, 4,75% je odvod do rezervného fondu solidarity.)

Ak má invalidný dôchodca menej ako 15 rokov do dôchodku, potom na získanie nároku na dôchodok z 2. piliera musí sporiť aj po dosiahnutí dôchodkového veku, a to tak dlho, aby splnil podmienku spomínaných 15 rokov.

Ak splní podmienky na vznik nároku na predčasný starobný dôchodok z dôchodkového poistenia (pokiaľ ide o lehotu, postačuje 15 rokov poistenia v 1. pilieri) a hodnota jeho osobného dôchodkového účtu bude dostatočná na vyplácanie dôchodku v sume, dosahujúcej najmenej 0,6-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu

podľa osobitného predpisu, bude môcť poberať predčasný dôchodok. V prípade, že podmienky na poberanie dôchodku z 2. piliera nebudú splnené, potom sa k peniazom sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte určite dostanú jeho pozostalí, buď vo forme pozostalostných dôchodkov, alebo aj vo forme dedenia. Závisí to od výšky nasporenej sumy a spôsobu vyplácania dôchodku z 2. piliera.

Ak invalidný dôchodca už nepracuje, ani neprispieva ako dobrovoľne poistený, suma na jeho osobnom dôchodkovom účte sa po celý čas poberania dôchodku len zhodnocuje. Ak sa invalidný dôchodca rozhodne zamestnať alebo sa stane SZČO, potom môže prispievať aj naďalej do 2. piliera. Dôležité je však individuálne posúdenie každého prípadu z hľadiska príjmu a podľa toho, či naozaj bude splnený predpoklad sporenia počas 15 rokov – najmä po zohľadnení zdravotného stavu, a pod.

### Mamičky na materskej dovolenke

#### Mamičky, ktoré nastúpia na materskú

Za sporiteľky v 2. pilieri, ktoré sú zamestnané a nastupujú na materskú dovolenku, je zamestnávateľ povinný podať do SP prihlášku na dôchodkové poistenie z dôvodu odchodu na materskú dovolenku. Ženy, ktoré nie sú zamestnané, sú povinné samy ohlásiť nástup na materskú dovolenku v príslušnej pobočke Sociálnej poisťovne. Novela zákona ukladá mamičkám, ktoré od 1. 1. 2008 nastúpia na materskú dovolenku, ešte jednu novú povinnosť. Spolu s prihláškou na dôchodkové poistenie treba príslušnej pobočke Sociálnej poisťovne oznámiť skutočnosť, že aj počas materskej dovolenky a počas obdobia riadnej starostlivosti o dieťa budú pokračovať v sporení v 2. pilieri. Ak tak neurobia, počas tohto obdobia bude za ne štát platiť dôchodkové odvody len do 1. piliera.

#### Mamičky – sporiteľky, ktoré sú v súčasnosti na materskej dovolenke a štát za ne platí odvody do Sociálnej poisťovne

Keďže nastúpili na materskú dovolenku pred 1. 1. 2008 a sú dôchodkovo poistené z dôvodu riadnej starostlivosti o dieťa, nie je potrebné Sociálnej poisťovni písomne oznámiť vôľu pokračovať v starobnom dôchodkovom sporení. Štát bude za ne aj naďalej platiť príspevky na ich osobný dôchodkový účet v DSS.



Po pôrode je povinnosťou mamičky doručiť do príslušnej pobočky Sociálnej poisťovne kópiu rodného listu dieťaťa, tlačivo na platenie poistného zo strany štátu (sú k dispozícii priamo v SP), spolu s čestným vyhlásením, že sa skutočne riadne stará o dieťa. Odo dňa prihlásenia na dôchodkové poistenie, najskôr odo dňa narodenia dieťaťa sa mamička stáva osobou, ktorá sa riadne stará o dieťa do veku 6 rokov, a teda odvody za ňu bude platiť štát. Ak je sporiteľkou, polovica odvodu štátu bude smerovať do Sociálnej poisťovne, polovica do DSS.

Len čo sa mamička rozhodne začať znovu pracovať, musí zájsť do Sociálnej poisťovne a vypýtať si formulár – odhlášku. Pri okienku jej vysvetlia, ako ju vyplniť. Dôležité je, aby do tlačiva odhlášky vpísala dátum dňa predchádzajúceho dátumu nástupu do práce, alebo vzniku pracovného pomeru (ak ide o mamičku, ktorá bola nezamestnaná).

#### Pôsobiaci v zahraničí

Ľudia, ktorí odchádzajú na dlhší čas do zahraničia, sa obvykle odhlásia z dôchodkového poistenia v Sociálnej

poisťovni. V takom prípade Sociálna poisťovňa nepostupuje príspevky na ich osobný dôchodkový účet. Ak majú záujem platiť príspevky aj v čase pôsobenia v zahraničí, je to možné len tak, že sa dôchodkovo poistia ako dobrovoľne dôchodkovo poistená osoba a budú platiť odvody aj do 2. piliera. Pri rozhodovaní treba myslieť na to, že jednou z podmienok na vyplácanie starobného dôchodku je dosiahnuť najmenej 15 rokov starobného dôchodkového sporenia.

Keď sa vrátia zo zahraničia, resp. zamestnajú na území Slovenskej republiky, môžu pokračovať v sporení na dôchodok na osobnom dôchodkovom účte. Ak by z 2. piliera vystúpili, definitívne stratia možnosť odkladať si 9 % z vymeriavacieho základu na svoj osobný dôchodkový účet.

#### Nezamestnaní

Ľudia, ktorí sa v priebehu sporenia stanú nezamestnanými, síce nebudú prispievať na svoj účet, ale peniaze na ich osobnom dôchodkovom účte sa budú naďalej zhodnocovať. Ak by chceli, aby sa obdobie nezamestnanosti považovalo za obdobie sporenia a obdobie poistenia,

môžu odvody za toto obdobie kedykoľvek spätne doplatiť. Najnižším vymeriavacím základom bude pritom aktuálna hodnota minimálnej mzdy. Ak sa nezamestnaná osoba po uplynutí poberania dávky v nezamestnanosti dá vyradiť z evidencie nezamestnaných, uvedenú možnosť nemá a môže využiť inštitút dobrovoľného poistenia, pričom v tomto režime platí len od vzniku poistenia.

Na starobný dôchodok z 2. piliera bude mať nezamestnaný nárok len vtedy, ak jeho obdobie účasti na sporení bude minimálne 15 rokov pred odchodom do dôchodku. Účast' na sporení môže byť prerušená, ale súčet jednotlivých období musí predstavovať aspoň 15 rokov.

#### SZČO

Samostatne zárobkovo činným osobám vzniká povinnosť účasti na dôchodkovom poistení, a teda aj možnosť účasti na starobnom dôchodkovom sporení, vždy k 1. júlu kalendárneho roka nasledujúceho po roku, za ktorý ich príjem z podnikania prekročil sumu 12-násobku minimálnej mzdy (resp. ak osoba neodpracovala celý rok, posudzuje sa pomerná časť roka). Poistné na dôchodkové poiste-



nie sa platí za kalendárny mesiac pozadu, to znamená, že prvé odvody do Sociálnej poisťovne bude SZČO platiť v auguste a tým si pokryje poistenie za júl.

Ak ide o prvoúčastníka dôchodkového poistenia, s dátumom narodenia po 31. 12. 1986, platí, že sa môže dobrovoľne rozhodnúť pre vstup do 2. piliera do šiestich mesiacov od vzniku účasti na dôchodkovom poistení. To znamená, že zmluvu o SDS môže podpísať kedykoľvek v tejto lehote. Ak sa pre sporenie v 2. pilieri nerozhodne v polročnom limite, po uplynutí tejto lehoty už nebude môcť vstúpiť do 2. piliera, a teda ostáva len poistencom v Sociálnej poisťovni.

SZČO, ktorá mala rok odklad podľa zákona a prvé príspevky začína platiť za mesiac júl až v auguste, podpíše zmluvu s DSS s účinnosťou najneskôr od 1. 7. Od tohto termínu sa stáva účastníkom sporenia v 2. pilieri.

**Minimálny vymeriavací základ, z ktorého sa platia odvody na dôchodkové poistenie, je vypočítaný z minimálnej mzdy, platnej k prvému dňu kalendárneho mesiaca, za ktorý sa platí poistné.**

***V súčasnosti minimálna mesačná mzda predstavuje 8 100 Sk pre zamestnancov pracujúcich na plný pracovný úväzok s mesačnou mzdou.***

### Nad 45 rokov

Ľudia vo veku nad 45 rokov si musia predovšetkým zvážiť, či si budú na dôchodok sporiť aspoň 15 rokov, čo je podmienka na vyplácanie starobného dôchodku z 2. piliera. Pri rozhodovaní je dôležitá aj výška príjmu. Napríklad ľudia s vyšším príjmom platia podľa novely zákona o sociálnom poistení vyššie odvody, ktoré sa im nie adekvátne zohľadnia vo vyššom starobnom dôchodku vyplácanom Sociálnou poisťovňou, ale v SDS áno.

### Nízkoпрíjmoví sporitelia

Tvrdenie, že pre ľudí s nízkym príjmom je výhodnejšie zostať len v Sociálnej poisťovni, lebo v 1. pilieri im štát v rámci solidarity pomáha, je zavádzajúce. Podľa dnešných prepočtov sa ľuďom so súčasnými nízkymi zárobkami ich dôchodok umelo navyšuje. Nepredstavuje to však výraznú zmenu oproti ich skutočnému dôchodku. Napr. ak bol

niekto v dôchodku poistený po dobu 40 rokov a zarábal 80 % priemernej mzdy, potom jeho skutočný dôchodok bude menší. Od roku 2014 sa dôchodkové poistenie v Sociálnej poisťovni stane plne zásluhové, čo znamená, že v čase vyplácania dôchodku budeme z 1. piliera dostávať len taký dôchodok, ktorý bude zodpovedať výške nášho príjmu počas poistenia. Dôchodok z 2. piliera by však mal byť o niečo vyšší než ten zo Sociálnej poisťovne z dôvodu zhodnocovania dôchodkových úspor.





## Je potrebné overenie podpisu pri výstupe z 2. piliera?

Od 1. marca t.r. platí novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej SDS), podľa ktorej už sporitelia nemusia mať podpis na oznámení o výstupe z 2. piliera úradne osvedčený. Povinnosť úradne osvedčiť podpis pri výstupe z druhého piliera pre bezpečnosť presadilo v zákone práve MPSVR SR. Podľa nás však daná zmena nie je dobrým riešením, pretože ak úradné osvedčenie podpisu nebude potrebné, zvyšuje sa riziko možného zneužitia alebo podvodu, keď o sporiteľovi môže niekto rozhodnúť bez jeho vedomia a súhlasu. Ďalším negatívom je skutočnosť, že novela nezaviedla žiadny inštitút nápravy prípadného podvodu s výstupom. Pri vstupe do druhého piliera údaje o nastávajúcom sporiteľovi overuje podľa dokladu totožnosti dôchodková spoločnosť prostredníctvom svojich zamestnancov.

## Mám 45 rokov, zamestnanie s dlhodobou perspektívou a ambíciu pracovať čo najdlhšie. Má pre mňa zmysel zapojiť sa do 2. piliera?

Nárok na starobný dôchodok vám vznikne po dovŕšení zákonom stanoveného dôchodkového veku, teda vo veku 62 rokov. To vo vašom prípade predstavuje 17 rokov sporenia, čo je už dostatočne dlhý čas na to, aby sa vaše dôchodkové úspory mohli dobre zhodnotiť. Vstup do 2. piliera má pre vás zmysel. Treba však k tejto problematike pristupovať individuálne a zohľadniť napr. výšku príjmu, zdravotný stav.

## Musím uzatvorenie zmluvy s DSS, teda vstup do 2. piliera, niekomu ohlásiť?

Áno, sporiteľ je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť zamestnávateľovi, že je sporiteľom podľa zákona o starob-



nom dôchodkovom sporení, a informovať ho o identifikačnom čísle sociálneho zabezpečenia.

## Od 27. 11. 2007 som na materskej dovolenke a štát za mňa odvádza odvody do Sociálnej poisťovne. Mám v súvislosti s 2. pilierom niečo robiť?

Keďže na materskú dovolenku ste nastúpili pred 1. 1. 2008 a ste osobou, ktorá je dôchodkovo poistená z dôvodu riadnej starostlivosti o dieťa, nie je potrebné, aby ste Sociálnej poisťovni písomne oznamovali svoju vôľu pokračovať v starobnom dôchodkovom sporení. Štát bude za vás aj naďalej platiť príspevky na váš osobný dôchodkový účet v DSS.

## Čo sa stane, keď som zapojený v 2. pilieri a stanem sa nezamestnaným?

Aj keď nebudete prispievať na svoj účet, peniaze na vašom osobnom dôchodkovom účte sa vám budú zhodnocovať. Toto obdobie neprispievania sa nebude považovať za obdobie sporenia, ani za obdobie poistenia. V prípade, ak by ste chceli, aby sa považovalo za obdobie sporenia a obdobie poistenia, môžete odvody za obdobie, keď ste boli nezamestnaný, kedykoľvek (do okamihu podania žiadosti o poberanie starobného dôchodku) späťne doplatiť. Alebo sa môžete stať dobrovoľne poistenou osobou a platiť si počas tohto obdobia odvody z najnižšieho vymeriavacieho základu, ktorý je v súčasnosti 8 100 Sk, s mesačnou platbou 2 329 Sk (9% je odvod poistného do 1. piliera, 9% je odvod príspevku do 2. piliera, 6% je odvod na

invalidné poistenie, 4,75 % je odvod do rezervného fondu solidarity.). Na to, aby ste mali nárok na svoj starobný dôchodok z 2. piliera, musí byť vaše obdobie sporenia minimálne 15 rokov.

### Odchádzam do zahraničia. Čo sa stane s mojím starobným dôchodkovým sporením?

Keď odchádzate do zahraničia a plánujete tam zotrvať dlhší čas, predpokladáme, že sa odhlásite z dôchodkového poistenia v Sociálnej poisťovni, resp. za vás podá odhlášku váš zamestnávateľ, ak zároveň rozviažete pracovný pomer. V takom prípade Sociálna poisťovňa v období, keď nie ste dôchodkovo poistený, nepostupuje na váš ODÚ príspevky. Ak máte záujem platiť si príspevky aj v čase svojho pôsobenia v zahraničí, je to možné len tak, že sa dôchodkovo poistíte ako dobrovoľne dôchodkovo poistená osoba a budete platiť odvody do 2. piliera. Pri rozhodovaní treba myslieť na to, že jednou z podmienok na vyplácanie starobného dôchodku je dosiahnuť najmenej 15 rokov starobného dôchodkového sporenia.

### Som SZČO a podnikám prvý rok. Nebola som ešte účastníčkou dôchodkového poistenia. Čo mám robiť a ako sa mám prihlásiť na dôchodkové poistenie a dôchodkové sporenie?

Patrite do skupiny občanov, ktorí ešte neboli dôchodkovo poistení v 1. pilieri, takže pre vás platí, že môžete vstúpiť do 2. piliera, ak uzatvoríte zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení najneskôr do 6 mesiacov odo dňa vášho prvého prihlásenia na dôchodkové poistenie v 1. pilieri (o vzniku tejto povinnosti sa dočítate viac na strane 7 v časti Téma mesiaca – podkapitola SZČO). Na dôchodkové poistenie sa prihlásite v Sociál-

nej poisťovni, na dôchodkové sporenie v príslušnej DSS. V prípade, že by ste sa rozhodli vstúpiť do Allianz - Slovenskej d.s.s., máte možnosť podpísať zmluvu o SDS v ktorejkoľvek pobočke Allianz – Slovenská poisťovňa, prípadne oznámiť záujem na bezplatnej infolinke 0800 111 555, odkiaľ sa informácia dostane k dohodárovi, a ten vás navštívi. Pri podpise zmluvy treba predložiť občiansky preukaz, vstup je bezplatný.

### V akých prípadoch Sociálna poisťovňa neza registruje zmluvu o SDS?

Sporiteľom podľa zákona je fyzická osoba, ktorá má zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s DSS zapísanú v registri zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení. Sociálna poisťovňa nezapíše zmluvu o SDS do registra zmlúv, ak:

- zmluva o SDS obsahuje neúplné alebo chybné údaje,
- fyzická osoba, ktorá uzatvorila zmluvu o SDS, nie je poistencom podľa zákona o sociálnom poistení (to znamená, že sporiteľom sa môže stať len osoba, ktorá je dôchodkovo poistená. Nemôže vzniknúť situácia, že niekto neplatí odvody do 1. piliera a bude chcieť byť sporiteľom a platiť príspevky do 2. piliera),
- ak sporiteľ podpísal prestupovú zmluvu s inou DSS bez toho, aby mu Sociálna poisťovňa vydala akceptačný list (sporiteľ môže zmeniť DSS-ku, ak DSS-ke, do ktorej vstupuje a s ktorou uzatvorí zmluvu o SDS, predloží originál akceptačného listu). Akceptačný list vydá pobočka Sociálnej poisťovne podľa miesta pobytu sporiteľa, ak uplynuli najmenej dva roky odo dňa zápisu prvej zmluvy o SDS do registra zmlúv, predchádzajúceho prestupu alebo odo dňa určenia DSS Sociálnou poisťovňou tým, ktorí povinne vstupovali do 2. piliera).



Anketa (verejnosť)

### Ako vnímate vyjadrenia politikov o téme novely zákona o sociálnom poistení a jej implementáciu do života?

Bibiána, 26, manažérka

Diskusia by mala byť predovšetkým odborná. Politici situáciu zneprehľadňujú a komplikujú. Karty sú už rozdane, teda mali by nechať priestor na vysvetľovanie. Mnohí ľudia napríklad nevedia o všetkých zmenách v zákone.

Ján, 36, IT technik

Ja by som uvítal viac informácií zo strany DSS. Politici do toho tiež majú čo povedať, ale pre človeka, ktorý sporí v 2. pilieri, sú dôležité praktické informácie.

Ivana, 22, na materskej dovolenke

Priznám sa, z informácií som trochu zmätená. Pri kontakte so Sociálnou poisťovňou som nedostala presné informácie. Politici ma nezaujímajú. Je tu nejaký zákon a ten by mal byť obvyčajným ľuďom jasne vysvetlený.

# D

## Dedenie

Peniaze nasparené na osobnom dôchodkovom účte (ODÚ) sú súkromným majetkom sporiteľa a môžu sa dediť. Súkromné vlastníctvo peňazí na ODÚ je jednou z hlavných výhod sporenia v 2. pilieri. Práve táto skutočnosť sa stala pre mnohých sporiteľov jedným z hlavných motívov vstupu do 2. piliera.

## Depozitár

Jeden zo subjektov, ktorý dozerá na bezpečnosť činnosti DSS. Činnosť depozitára môže vykonávať len banka alebo pobočka zahraničnej banky na území SR s príslušným povolením Národnej banky Slovenska. Depozitár nesmie byť zakladateľom ani akcionárom DSS. Depozitár kontroluje činnosť DSS na dennej báze.

## Disponibilný prebytok

Disponibilný prebytok je rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného dôchodkového účtu a sumou potrebnou na zakúpenie doživotného starobného alebo doživotného predčasného starobného dôchodku. Disponibilný prebytok zostáva majetkom poberateľa dôchodku a v prípade jeho smrti sa z neho vypláca vdovský/vdovecký alebo sirotsky dôchodok, ak takých osôb niet, tak osobám, ktoré určil klient v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. Ak sporiteľ osoby neurčil, vypláca sa manželke/ovi a ak tejto osoby niet, tak deťom zomretého a ak ich niet, tak rodičom a ak ich niet, tak osobe, ktorá žila v spoločnej domácnosti s poberateľom dôchodku najmenej 1 rok pred jeho smrťou, a ktorá sa z tohto dôvodu starala o spoločnú domácnosť alebo bola odkázaná výživou na zosnulého. Ak niet ani týchto osôb, stane sa disponibilný prebytok predmetom dedenia podľa Občianskeho zákonníka. Z doživotného dôchodku sa taktiež vypláca vdovský/vdovecký alebo sirotsky dôchodok.

## Dôchodková jednotka

Dôchodková jednotka predstavuje podiel sporiteľa na majetku v príslušnom dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek tohto dôchodkového fondu.



Výška dôchodkovej jednotky sa vypočítava každý pracovný deň a je zverejnená na internetovej stránke. Hodnotu svojho dôchodkového účtu si môžete vypočítať, ak vynásobíte aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky počtom dôchodkových jednotiek na vašom osobnom dôchodkovom účte. Ročné zhodnotenie predstavuje nárast hodnoty osobného dôchodkového účtu za obdobie jedného roka. Pri náraste zhodnotenia rastie aj hodnota dôchodkovej jednotky.

## Dôchodková správcovská spoločnosť

Je to akciová spoločnosť so sídlom na území SR, predmetom jej činnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov.

## Dôchodkový fond

Zriadila ho DSS a tvoria ho predovšetkým príspevky sporiteľov a výnosy z nich. DSS je povinná vytvoriť a spravovať tri dôchodkové fondy: konzervatívny, vyvážený a rastový. Spomenuté tri fondy sa líšia investičnými stratégiami, teda aj mierou rizika investovania, a s tým spojenou výškou výnosov. Už pri podpise zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení si sporiteľ musí

vybrať jeden z troch dôchodkových fondov, v ktorom sa mu bude časť povinných odvodov zhodnocovať.

## Doživotný dôchodok

Je to opakujúca sa mesačne vyplácaná dávka, ktorú bude pravidelne vyplácať komerčná životná poisťovňa a ktorú si vyberie sporiteľ na konci starobného dôchodkového sporenia, keď sa rozhodne odísť do starobného dôchodku. Doživotný starobný alebo doživotný predčasný starobný dôchodok si podľa zákona o SDS musí od komerčnej poisťovne kúpiť každý sporiteľ z prostriedkov na svojom osobnom dôchodkovom účte. Pokiaľ sa rozhodne pre programový výber, tak si musí doživotný dôchodok kúpiť minimálne v takej sume, ktorá zabezpečí vyplácanie tohto dôchodku vo výške najmenej 0,6 - násobku životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa osobitného prepisu.

V prípade úmrtia poberateľa majú vdova (vdovec) nárok na vdovský (vdovecký) dôchodok a siroty (ak ide o nezaopatrené deti) nárok na sirotsky dôchodok z doživotného dôchodku zosnulého.

# Bez istého stereotypu neviem fungovať



## Martin Rausch, alias Pyco

- 1977, Bratislava,
- vyštudoval hotelovú akadémiu,
- s Adelou Banášovou moderoval tri ročníky hudobnej súťaže Slovensko hľadá SuperStar,
- je hudobným dramaturgom divadelných predstavení a niektorých televíznych programov (bol napríklad aj hudobným dramaturgom programu Nevesta pre miliónára).

**Zdá sa, že s Adelou Banášovou ste už dosť dobre zohratý tandem. Vzbudzujete dojem, že ste dobrí priatelia. Veríte na priateľstvo medzi mužom a ženou?**

Áno verím. Jedno také som prežil.

**Je podľa vás potrebné oddeľovať pracovný život od súkromného? „Robí dobrotu“, ak sa to prelína a neoddeľuje?**

Neviem, či je to potrebné, a už vôbec si netrúfam posudzovať, či to robí dobrotu, pretože som to nikdy predtým neskúsil zlúčiť, a takto mi to aj vyhovuje.

**Prikláňate sa k názoru, že priateľstvo je niekedy viac ako láska?**

To je veľmi individuálne. Nemyslím si, že by to malo byť pravidlom. Ak je človek zamilovaný, všetko je iné. Zmenia sa aj ostatné kamarátske vzťahy. Ak človek nie je zamilovaný, priateľstvá sú veľmi dôležité, nemali by sa preto stať nepotrebné, ak príde spomínaná zamilovanosť.

**Viem o vás, že ste vegetarián. Možno by vám život na dedine ulahčil život...**

Rozhodne áno, keby som mal záhradu a čas starať sa o ňu, možno by to bolo ideálnejšie ako žiť v meste. Kvôli strave však zatiaľ nemienim migrovať.

**Napríklad taký fajčiar okamžite cíti, keď prestane fajčiť. Aké zmeny ste po vylúčení mäsa zo svojho jedálneho lístka spozorovali na sebe vy?**

Išlo to postupne a stále som ešte fyzicky dospieval, takže sa to nedá jednoznačne definovať. Neskôr som zhodil zopár prebytočných kíl, zrýchlil sa mi metabolismus, konzumujem menej, ale často...

**Najkrajšie musí byť na dedine na jar. Čo si o tom myslíte?**

Záleží na tom, aká je dedina. Ak si predstavím peknú tatranskú prírodu, čisté prostredie a milých ľudí, musí tam byť nádherne v každom ročnom období.

**Predtým, než ste začali moderovať SuperStar, prezradili ste, že občas ste mali stereotyp. Ak by ste to mali porovnať, bolo vám lepšie vo Fun rádiu, keď vás ľudia nespoznávali na ulici, alebo je vám „lepšie“ teraz?**

Bez istého stereotypu nedokážem fungovať. Keď som raz povedal, že môj život bol fádny, bola to reakcia na bulvárnu otázku „Prečo sa o vás pred SuperStar médiá nezaujímali“. Asi sa tá irónia zakopala príliš hlboko. V čase, keď som pracoval vo Fun rádiu, mohol som sa venovať hudbe, ktorú som mal rád. Tú tam už nehrajú, ani o nej nehovoria, stala sa z nej premlčaná minulosť. Teraz sa venujem hudobnej

dramaturgii pre divadlo, opäť mi je dobre, cítim sa znovu užitočný.

**Cítite sa po návrate z akejkoľvek dovolenky v zahraničí doma lepšie?**

To je individuálne. Ak dovolenka dopadla dobre, je mi ľúto, že sa skončila, a pokiaľ ma doma čaká práca, všetko závisí od toho, do akého kolektívu vstupujem.

**Sú zmeny „na dlhé trate“, ktoré robí na sebe každý človek, lebo je prirodzené, že chce byť čoraz lepší. V čom by ste sa chceli „polepšiť“ vy?**

Prestať fajčiť a pravidelnejšie oddychovať.

**Prirodzené je aj to, že ľudia akosi automaticky chcú, aby ich ostatní mali radi. Prečo je to, podľa vás, tak?**

Pretože je neprirodzené, aby niekto venoval úsilie snahe žiť tak, aby ho všetci nenávideli.

**Sú ľudia, ktorí chcú byť všade obľúbení, ale nič pre to nerobia. Ako je to s vami?**

Zobúdať sa ráno s predstavou, že chcem byť obľúbený, je niečo ako americký sen o genialite a gýčoch. Dúfam, že sa budem do konca života zobúdať s tým, že chcem niečo v daný deň urobiť. A keď sa to „niečo“ podarí, azda sa to nebude páčiť len mne.