

AKO ČÍTAŤ VÝPIS Z ÚČTU?

Rok 2024 priniesol zmenu dizajnu a obsahu výpisov z osobných dôchodkových účtov našich sporiteľov.

Dizajnovovo boli výpisy upravené podľa Allianz štandardov.

Obsah výpisov bol po štyroch rokoch znovu zmenený v súlade s aktualizovanou legislatívou upravujúcou náležitosti výpisov z osobných dôchodkových účtov sporiteľov v 2. pilieri.

Všeobecné informácie o výpisoch

- Všetci sporitelia majú výpisy prístupné na portáli sporiteľov na našom webe asdss.sk
- Výpisy posielame sporiteľom mailom alebo poštou, podľa toho, na akom spôsobe sa sporiteľ s našou spoločnosťou dohodol
- Zákonná frekvencia na poslanie výpisu je 1x ročne, sporiteľ si môže určiť aj častejšie posielanie výpisov emailom.
- Všetky informácie vo výpise sa uvádzajú k dátumu, ku ktorému sa výpis vyhotovuje, nemusia to byť aktuálne informácie. Napr. ak sa výpis generuje 2.2.2024 k dátumu 31.12.2023, všetky informácie uvedené vo výpise sa vzťahujú k dátumu 31.12.2023. Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise je uvedený na prvej strane výpisu.
- Ku dňu vyhotovenia výpisu musí byť zmluva aktívna.

Rozdiely vo výpisoch sporiteľov sú dané stavom zmluvy, vekom sporiteľa a zostatkom na účte ku dňu, ku ktorému sa výpis vyhotovuje.

Verzie výpisov (označenie nájdete na každom výpise v pravom dolnom rohu):

Zostatok na účte viac ako 0 eur

1. Vek sporiteľa do 50 rokov
2. Vek sporiteľa od 50 rokov do dovŕšenia dôchodkového veku
3. Vek sporiteľa od dovŕšenia dôchodkového veku





Zostatok na účte 0 eur

4. Vek sporiteľa do 50 rokov
5. Vek sporiteľa od 50 rokov do dovŕšenia dôchodkového veku
6. Vek sporiteľa od dovŕšenia dôchodkového veku

7. Zmluva na výplate dôchodku
8. Zmluva s vydaným certifikátom

PRVÁ STRANA

Údaje o sporiteľovi a zmluve o starobnom dôchodkovom sporení spoločné pre všetky verzie výpisov:

Sporiteľ			
Meno a priezvisko	Jaroslav Sporivý		
Dátum narodenia	1.1.1985		
Adresa trvalého pobytu	Pribrinova 19, 811 09 Bratislava		
Starobné dôchodkové sporenie			
 Číslo zmluvy	1234566789	 Dátum účinnosti zmluvy	1.5.2006
 Predvolená investičná stratégia	áno	 Vaše dôchodkové fondy	PROGRES
Pomer platenia príspevkov			
Povinné príspevky	0 % GARANT	100 % PROGRES	
Dobrovoľné príspevky	0 % GARANT	100 % PROGRES	

V časti **Sporiteľ** sa uvádzajú údaje o sporiteľovi – meno a priezvisko, dátum narodenia a adresa trvalého pobytu.

V časti **Starobné dôchodkové sporenie** sa uvádzajú údaje o zmluve o starobnom dôchodkovom sporení – číslo zmluvy, dátum účinnosti zmluvy (dátum zriadenia účtu), informácia, či si sporiteľ spori v predvolenej investičnej stratégii a názov dôchodkového fondu, v ktorom si sporiteľ spori.

Predvolená investičná stratégia:

Za sporiteľa, ktorý je v predvolenej investičnej stratégii (vo výpise údaj „áno“), sa považuje sporiteľ:

- ktorý o sporenie v predvolenej investičnej stratégii požiadal pri podpise zmluvy alebo zmenou na zmluve, alebo sporiteľ,
 - ktorému naša spoločnosť postupne presúva majetok z dôchodkového fondu Garant do dôchodkového fondu Progres podľa harmonogramu presunov https://www.asdss.sk/wp-content/uploads/2022/12/Harmonogram_presunov-do_PIS.pdf (v CRM údaj „PIS1“),
- Ostatní sporitelia nie sú v predvolenej investičnej stratégii, na výpise sa zobrazí údaj „nie“.

Vaše dôchodkové fondy:

Ak má sporiteľ nasporený majetok, uvádzajú sa názvy dôchodkových fondov (Garant a/alebo Progres), v ktorých je zostatok väčší ako 0 eur.

Ak sporiteľ nemá nasporený majetok, zostatok na účte je 0 eur, uvádzajú sa názvy dôchodkových fondov (Garant a/alebo Progres) podľa pomeru pripisovania príspevkov. Uvádza sa názov dôchodkového fondu, v ktorom je percento vyššie ako 0.

Pomer platenia príspevkov

Uvádza sa pomer určený sporiteľom alebo PIS, v akom sú pripisované povinné a dobrovoľné príspevky na zmluvu.

Ak sporiteľ dovŕšil 50 rokov a viac, uvádza sa v tejto časti vo výpise **informácia o minimálnom podiele čistej hodnoty majetku v dlhopisovom dôchodkovom fonde**, ktorý podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení musí dôchodková správcovská spoločnosť na každej zmluve kontrolovať a nastaviť:

Od veku 50 rokov zákon o starobnom dôchodkovom sporení určuje minimálny podiel čistej hodnoty majetku v dlhopisovom dôchodkovom fonde.

Informácia o minimálnom podiele čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa veku sporiteľa je dostupná na <https://www.asdss.sk/fondy/ako-si-rozlozit-uspory/>. Aj sporiteľ, ktorý nie je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii (PIS), musí mať v garantovanom dôchodkovom fonde minimálne taký podiel čistej hodnoty majetku, aký by mal, ak by bol sporiteľom v PIS. Sporiteľ, ktorý nie je v PIS môže požiadať o 50%-tné zníženie minimálneho podielu čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

V poslednej časti na prvej strane výpisu sa **uvádzajú informácia o dátume, ku ktorému sa výpis vyhotovuje** a všetky informácie vo výpise sa vzťahujú k tomuto dátumu, ďalej **informácia o aktuálnej hodnote dôchodkových úspor** k dátumu, ku ktorému sa výpis vyhotovuje a **informácia o predpokladanom dôchodkovom veku sporiteľa**:

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise	31. 12. 2023
Aktuálna hodnota Vašich dôchodkových úspor	10 000 €
Váš predpokladaný dôchodkový vek	64 rokov a 8 mesiacov

Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

Dôchodkový vek sporiteľa alebo predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely zostavenia výpisu je určený zákonom o sociálnom poistení alebo opatrením Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny, ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu. Skutočný dôchodkový vek sporiteľ môže byť odlišný od vypočítaného predpokladaného dôchodkového veku uvedeného vo výpise.

DRUHÁ STRANA

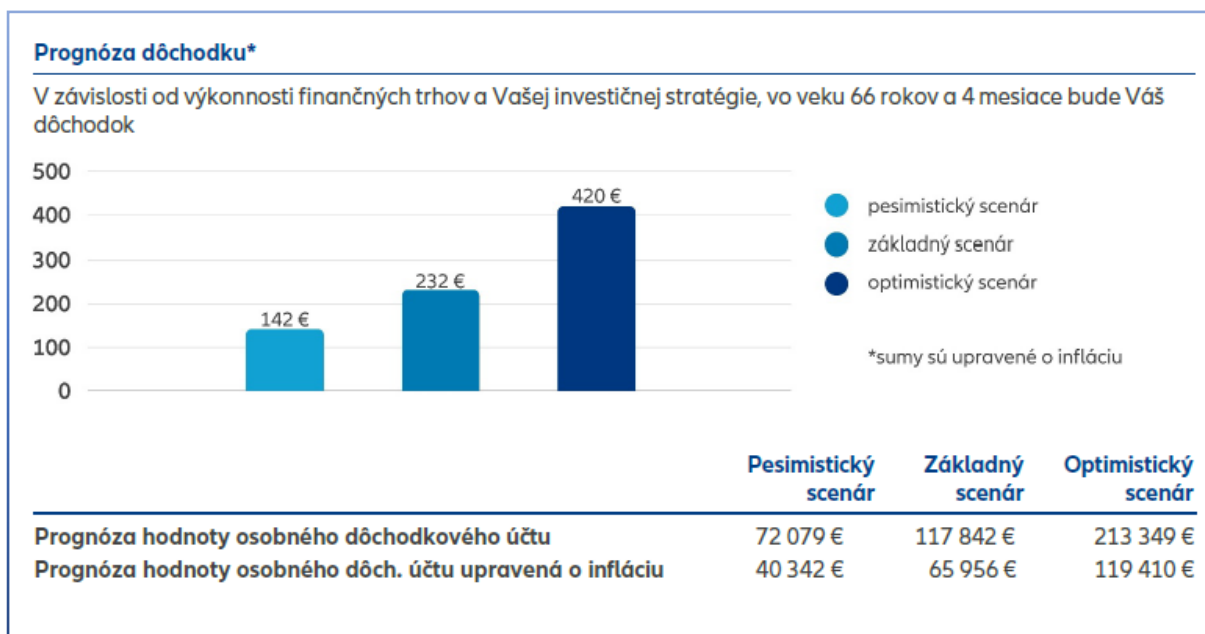
Pokiaľ sporiteľ nedovršíl dôchodkový vek alebo predpokladaný dôchodkový vek a má zostatok na účte väčší ako 0 eur, uvádza sa vo výpise **prognóza dôchodku a prognóza hodnoty účtu** k dovŕšeniu predpokladaného dôchodkového veku.

Prognózy sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej výšky dôchodku. Parametre na výpočet prognóz sú presne určené Opatrením MPSVaR SR.

Prognózy vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický, základný a optimistický scenár. Uvádzajú len sumy prognózovaných dôchodkov upravené o infláciu.

Prognóza dôchodku v grafe predstavuje výšku mesačného doživotného dôchodku upraveného o infláciu. Ide teda o prognózu dôchodku, ak by ceny tovarov a služieb ostali na dnešných úrovniach.

Prognózy hodnôt osobného dôchodkového účtu sa uvádzajú v troch scenároch - pesimistický, základný a optimistický a v dvoch alternatívach – bez zohľadnenia inflácie a so zohľadnením inflácie.



Ak sporiteľ dovŕšil dôchodkový vek a ešte nepožiadal o dôchodok a zostatok na účte má väčší ako 0 eur, uvádza sa len veta:

Dosiahli ste vek 64 rokov a 8 mesiacov, kedy môžete požiadať o dôchodok. Ak by ste o dôchodok požiadali tento rok, Váš dôchodok by mohol byť 150 €.

Suma predpokladaného dôchodku v tejto informácii nie je znížená o infláciu.

Ak sporiteľ nedovířil dôchodkový vek alebo predpokladaný dôchodkový vek a má zostatok na účte 0 eur, uvádza sa vo výpise namiesto prognóz **informácia o možných dôvodoch nulového zostatku** na účte:

Na Váš účet neboli doposiaľ pripísané žiadne príspevky zo Sociálnej poisťovne. Ak ste už našim sporiteľom viac ako tri mesiace, je to Vaša prvá zmluva o SDS a ste dôchodkovo poistený v Sociálnej poisťovni, preverte si, prosím, u Vášho zamestnávateľa, či za Vás platí odvody na dôchodkové poistenie a uvádza správne identifikačné údaje. Ak áno, preverte si, prosím, v Sociálnej poisťovni, či eviduje o Vás v systéme správne údaje.

Ak ste do našej spoločnosti prestúpili z inej DSS, Vaše príspevky pošle predchádzajúca DSS:

- a) prvé dni nasledujúceho mesiaca, ktorý nasleduje po dátume zápisu Vašej zmluvy v registri zmlúv v Sociálnej poisťovni, ak bol dátum zápisu do 15. dňa v mesiaci.
- b) prvé dni druhého nasledujúceho mesiaca, ktorý nasleduje po dátume zápisu Vašej zmluvy v registri zmlúv v Sociálnej poisťovni, ak bol dátum zápisu po 15. dni v mesiaci.

Ak sporiteľ dovířil dôchodkový vek alebo predpokladaný dôchodkový vek a má zostatok na účte 0 eur, uvádza sa vo výpise v tejto časti aj **informácia o tom, že už môže požiadať o dôchodok**:

Dosiahli ste vek 64 rokov a 8 mesiacov, kedy môžete požiadať o dôchodok.

Ak má sporiteľ zostatok na účte väčší ako 0 eur, nasleduje vo výpise ďalšia časť **Pohyby na účte**. Ak má sporiteľ nulový zostatok na účte táto časť sa neuvádza.

Pohyby sa uvádzajú spolu za všetky účty. Ak má alebo mal sporiteľ v období, za ktoré sa výpis vyhotovuje dva účty, jeden v dôchodkovom fonde Garant a druhý v dôchodkovom fonde Progres, vo výpise sú pohyby uvedené sumárne za obidva účty.

Pohyby na účte od 01.01.2023 do 31.12.2023

Celková hodnota Vařich úspor k 31.12.2022	7 478,64 €
Povinné príspevky	960,00 €
Dobrovoľné príspevky	0,00 €
Čisté zhodnotenie	1 561,36 €
Celková hodnota Vařich úspor k 31.12.2023	10 000,00 €
Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov	0,00 €

V prvom riadku je uvedené obdobie, za ktoré sú vo výpise zobrazené pohyby na účte. Ak sporiteľovi vznikla nová zmluva v priebehu roka alebo sporiteľ k nám prestúpil z inej DSS v priebehu roka, pohyby sa zobrazujú od vzniku zmluvy alebo od dátumu prevodu finančných prostriedkov z inej DSS.

V ďalších riadkoch sú uvedené sumy pohybov v danom období za jednotlivé typy obrátov, napr. pripísané/odpísané povinné príspevky zo Sociálnej poisťovne, vlastné dobrovoľné príspevky, suma čistého zhodnotenia (zhodnotenie/znehodnotenie za obdobie, za ktoré sa výpis posíla znížené o odplatu za správu fondu, náklady a poplatky).

V riadku Celková hodnota Vašich úspor k DD.MM.YYYY je uvedená suma zostatku k danému dňu a v poslednom riadku je uvedená suma zostatku z dobrovoľných príspevkov.

Ak sa sporiteľovi v období, za ktoré sa výpis vyhotovuje:

- vyplácal dôchodok formou programového výberu alebo
 - vyplácal výnos z investovania alebo
 - previedla suma na výplatu doživotného dôchodku do poisťovne alebo
 - bola na dôchodkový účet pripísaná individuálna garancia,
- vo výpise je uvedený ten pohyb, ktorý bol realizovaný:

Pohyby na účte od DD. MM. RRRR do DD. MM. RRRR	
Celková hodnota Vašich úspor k DD. MM. RRRR	8 000 €
Povinné príspevky	600 €
Dobrovoľné príspevky	300 €
Programový výber/Výnos z investovania/Suma prevedená do poisťovne	- 20 €
Individuálna garancia	50 €
Čisté zhodnotenie	70 €
Celková hodnota Vašich úspor k DD. MM. RRRR	8 950 €
Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov	2 500 €

V časti **Odplaty** sú uvedené všetky odplaty zúčtované na zmluve v danom období.

V prvom riadku je uvedený súčet všetkých odplát a poplatkov. Prvý riadok je súčtom druhého a tretieho riadku.

V druhom riadku sa uvádza *odplata za správu dôchodkového fondu* vyčíslená na sporiteľa.

V roku 2023 bola zákonom stanovená výška odplaty 0,45% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku za jeden kalendárny rok.

V treťom riadku je uvedená suma *nákladov a poplatkov* vyčíslená na sporiteľa.

V nákladoch a poplatkoch sú zahrnuté napr. dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov, poplatkov za vedenie bežných a vkladovom účte, poplatky obchodníkom s cennými papiermi, poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov a pod.)

Odplaty	
Odplaty, náklady a poplatky od 01.01.2023 do 31.12.2023	44,76 €
Odplata za správu	39,65 €
Náklady a poplatky	5,11 €

Ak je sporiteľovi ku dňu vyhotovenia výpisu vyplácaný dôchodok formou programového výberu, je v ďalšej časti výpisu **informácia o počte a predpokladanej priemernej výške zostávajúcich dôchodkov** určených na výplatu:

Zostávajúce dôchodky	
Počet mesačných splátok	1
Predpokladaná výška mesačnej splátky	754,13 €

V ďalšej časti výpisu majú všetci sporitelia uvedenú **informáciu o určenej oprávnenej osobe**, ktorej dôchodková správcovská spoločnosť vyplatí zostatok na osobnom dôchodkovom účte v prípade smrti sporiteľa:

Oprávnená osoba	Podiel
Jana Sporivá	50 %
Peter Sporivý	50 %

Ak sporiteľ nemá na zmluve určenú oprávnenú osobu, vo výpise je uvedené slovo „neurčená“:

Oprávnená osoba
neurčená

Na záver výpisu sú uvedené **zdroje**, kde je možné získať informácie o starobnom dôchodkovom sporení a súvisiace informácie:

Ďalšie informácie o
<ul style="list-style-type: none">• 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 asdss.sk, ucty.allianzdss.sk, infolinka_asdss@allianz.sk, socpoist.sk, esluzby.socpoist.sk (Elektronický účet poistenca), employment.gov.sk/sk.

Príklad výpisu z osobného dôchodkového účtu k 31.12.2023 39-ročného sporiteľa so zostatkom na osobnom dôchodkovom účte 10.000 eur:



Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Pribinova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, (ďalej len „ASDSS“)

Jaroslav Sporivý
Pribinova 19
811 09 Bratislava

Výpis z osobného dôchodkového účtu

15.1.2024

Infoľinka
+421 2 50 122 222
Infoľinka_asdss@allianz.sk

Web
asdss.sk

Portál sporiteľa
ucty.allianzds.sk

Sporiteľ

Meno a priezvisko	Jaroslav Sporivý
Dátum narodenia	1.1.1985
Adresa trvalého pobytu	Pribinova 19, 811 09 Bratislava

Starobné dôchodkové sporenie

Číslo zmluvy 1234566789	Dátum účinnosti zmluvy 1.5.2006
Predvolená investičná stratégia áno	Vaše dôchodkové fondy PROGRES

Pomer platenia príspevkov

Povinné príspevky	0 % GARANT	100 % PROGRES
Dobrovoľné príspevky	0 % GARANT	100 % PROGRES

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise	31. 12. 2023
Aktuálna hodnota Vašich dôchodkových úspor	10 000 €
Váš predpokladaný dôchodkový vek	66 rokov a 4 mesiace

Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 35 901 624, IČ DPH: SK 5K7120001757, DIČ: 2021880322,
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3425/B

1/2

verzia_1_10_2023

Prognóza dôchodku*

V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku 66 rokov a 4 mesiace bude Váš dôchodok



	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza hodnoty osobného dôchodkového účtu	72 079 €	117 842 €	213 349 €
Prognóza hodnoty osobného dôch. účtu upravená o infláciu	40 342 €	65 956 €	119 410 €

Pohyby na účte od 01.01.2023 do 31.12.2023

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2022	7 478,64 €
Povinné príspevky	960,00 €
Dobrovoľné príspevky	0,00 €
Čisté zhodnotenie	1 561,36 €
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	10 000,00 €
Z toho hodnota dobrovoľných príspevkov	0,00 €

Odplaty

Odplaty, náklady a poplatky od 01.01.2023 do 31.12.2023	44,76 €
Odplata za správu	39,65 €
Náklady a poplatky	5,11 €

Oprávnená osoba

	Podiel
Jana Sporivá	50 %
Peter Sporivý	50 %

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 asdss.sk, ucty.allianzdss.sk, infolinka_asdss@allianz.sk, socpoist.sk, esluzby.socpoist.sk (Elektronický účet poistenca), employment.gov.sk/sk.

Použité skratky

GARANT – GARANT, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d. s. s., a. s.

PROGRES – PROGRES, indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d. s. s., a. s.

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