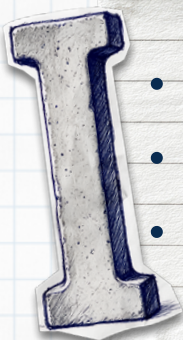


[reč.peňazí]

# DÔCHODOK NA SKOK

Minútový manuál na vybavenie dôchodku z 3 pilierov

**Keď sa tvoje dnešné a budúce JA stretnú a príde čas odísť do dôchodku, čaká ťa viacero povinností a rozhodnutí. Prinášame ti stručný prehľad toho, ako postupovať.**



## 1. pilier

- Požiadaš o dôchodok v Sociálnej poisťovni
- Doplníš prípadné doklady o škole či práci
- Začneš dostávať starobný dôchodok

- Požiadaš spolu s 1. pilierom alebo v DSS
- Dostaneš ponukový list
- Vyberieš si formu dôchodku
- Podpíšeš zmluvu s poisťovňou alebo DSS

## 2. pilier



## 3. pilier

- Požiadaš svoju DDS
- Vyberieš si spôsob výplaty
- Doplnkový dôchodok ti bude posilať DDS alebo poisťovňa



[reč.peňazí]

# DÔCHODOK KROK PO KROKU

Ako požiadať o dôchodok zo všetkých 3 pilierov

## 1. Požiadať o dôchodok v Sociálnej poisťovni

Ak už máš nárok na dôchodok, v ktorejkoľvek pobočke Sociálnej poisťovne môžeš požiadať o starobný (alebo predčasný) dôchodok z 1. piliera aj o dôchodok z 2. piliera. Dôchodok z 2. piliera môžeš, ale nemusíš začať poberať pri odchode na starobný dôchodok. O 2. pilier môžeš požiadať aj vo svojej DDS.

## 2. Počkaj na certifikát a ponukový list

K štátnemu dôchodku nič viac nepotrebuješ (ak máš všetky doklady a započítané roky). V prípade 2. piliera Sociálna poisťovňa kontaktuje tvoju DDS, ktorá odinvestuje tvoje úspory z dôchodkového fondu a vystaví certifikát (elektronické potvrdenie) o ich presnej výške. Následne dostaneš takzvaný ponukový list - záväzné ponuky dôchodkov od všetkých DDS a poisťovní, ktoré ti za tvoju nasporenú sumu v 2. pilieri dokážu vyplácať dôchodok.

## 3. Vyber si z ponukového listu a podpíš zmluvu

Na rozhodnutie máš 30 kalendárnych dní. Ak si z ponuky nič nevyberieš, pokračuješ v sporení. Ak chceš dostávať doživotnú rentu alebo dočasný dôchodok, kontaktuj vybranú poisťovňu. Ak preferuješ programový výber, obráť sa na DDS, ktorú si vyberieš.

## 4. Zisti si podmienky vo svojej DDS

Tretí pilier riešiš osobitne. Nárok na výplatu štandardne vzniká, keď ti Sociálna poisťovňa prizná starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok, prípadne po dovŕšení dôchodkového veku. Over si vo svojej DDS, aké podmienky výplaty platia konkrétne pre teba podľa toho, aký typ zmluvy máš, kedy bola založená a aké podmienky s ňou súvisia.

## 5. Vyber si spôsob výplaty a podpíš žiadosť

Požiadať o výplatu osobne v pobočke alebo online, ak to tvoja DDS dovoľuje. Pri podávaní žiadosti sa rozhodni, aký dôchodok chceš poberať. Môže ti pomôcť dokument Informácia o dávkach z 3. piliera, ktorý ti zašle tvoja DDS.

## Oznám zamestnávateľovi odchod na dôchodok

Ak z práce úplne odchádzaš, požiadať zamestnávateľa o vyplatenie zákonného odchodného. Ak ostávaš pracovať, nezabudni mu predložiť rozhodnutie o priznaní dôchodku, aby ti mohol uplatniť úľavy na odvodoch.



Akú formu vyplácania dôchodku si môžeš vybrať

| FORMA                                            | 2. PILIER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3. PILIER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dočasný dôchodok</b>                          | Ak si zvolíš dočasný dôchodok, vyplácať ti ho bude poisťovňa z tvojich úspor počas vopred dohodnutého obdobia (na 5, 7 alebo 10 rokov). Po uplynutí tohto obdobia sa vyplácanie skončí. Nevyplatená časť úspor sa však v prípade úmrtia nededí ani počas dohodnutého obdobia.                                                                                                                   | Dočasný dôchodok v 3. pilieri vypláca tvoja DDS a nasporená suma sa ti rozpočíta najmenej na 5 rokov. Môžeš požiadať aj o jednorazové vyrovnanie (max. 25 % z hodnoty úspor) a zvyšnú sumu budeš dostávať mesačne počas zvolenej doby. Úspory budú počas vyplácania naďalej investované a zostatok je dediteľný. Pri vyplácaní dávok za teba DDS bude z každej dávky odvádzať daň z výnosu z investovania. |
| <b>Doživotný dôchodok</b>                        | Ak chceš poberať dôchodok doživotne, tvoje úspory sa prevedú do vybranej poisťovne. Tá ti bude vyplácať do konca života vopred dohodnutú sumu. V prípade úmrtia počas prvých 7 rokov sú nevyplatené dôchodky za toto obdobie predmetom dedenia.                                                                                                                                                 | Ak chceš poberať doživotný doplnkový dôchodok, môžeš si jednorazovo vybrať najviac 50 % nasporenej sumy. Zvyšok sa prevedie do poisťovne, ktorá ti bude doživotne vyplácať dohodnutú sumu. V tomto prípade sa nič nededí.                                                                                                                                                                                  |
| <b>Programový výber / Jednorazové vyrovnanie</b> | Programový výber si môžeš vybrať len vtedy, ak súčet doživotne vyplácaných dôchodkov presiahne referenčnú sumu, ktorú každoročne zverejní Sociálna poisťovňa. Peniaze vypláca DDS a ty si určíš mesačnú sumu, ktorú chceš dostávať alebo dobu vyplácania, vrátane možnosti jednorazovej výplaty. Tvoje nevyčerpané úspory budú ďalej investované a sú dediteľné. Výplata je oslobodená od dane. | Na jednorazové vyrovnanie máš nárok len vtedy, ak sú tvoje úspory nižšie ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve za predchádzajúci rok alebo ti bola priznaná invalidita nad 70 %. Vyplatená suma sa ti ešte zníži o daň z výnosov, ktorú za teba zrazí priamo DDS.                                                                                                                        |
| <b>Pokračovať v sporení</b>                      | Ak nepotrebuješ peniaze navyše, môžeš ich nechať investované v DDS a požiadať napríklad len o vyplácanie výnosov z investovania. Tento výnos ale nie je dôchodkom.                                                                                                                                                                                                                              | Peniaze môžeš nechať investované v DDS aj dlhšie. Zvyčajne to robia ľudia, ktorí zostávajú pracovať popri dôchodku alebo nepotrebujú peniaze navyše.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Predčasný výber</b>                           | V 2. pilieri táto možnosť neexistuje. Úspory sú viazané na dôchodok a čerpať ich môžeš až po splnení podmienok na výplatu dôchodku.                                                                                                                                                                                                                                                             | Predčasný výber závisí od toho, aký typ zmluvy máš, kedy bola založená a aké podmienky sa na teba vzťahujú.                                                                                                                                                                                                                                                                                                |