

## VZOR (časť ponukového listu)

### DÔCHODKY A až D – Doživotné dôchodky

**DOŽIVOTNÉ DÔCHODKY** sú poistné produkty, v ktorých sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok do konca Vášho života. **Doživotné dôchodky sú základnou zložkou druhopilierových dôchodkov**, určenou pre široké spektrum sporiteľov. Vami zvolený dôchodok si zakúpite od poisťovne za sumu nasporenú v DSS. Pri určení sumy Vášho dôchodku poisťovňa nemôže okrem Vášho veku a nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte zohľadniť žiadne ďalšie individuálne faktory (ako napr. Váš zdravotný stav). Konkrétny variant doživotného dôchodku si vyberiete z *ponukového listu*. Ponukový list Vám na základe Vašej žiadosti o dôchodok z II. piliera zašle Sociálna poisťovňa. Doživotný dôchodok sa Vám bude vyplácať na základe zmluvy, ktorú uzatvoríte s Vami zvolenou poisťovňou. Touto zmluvou sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať doživotný dôchodok v dohodnutej sume **do konca Vášho života**, bez ohľadu na to, ako dlho budete žiť. Každý z variantov doživotného dôchodku A – D obsahuje 7 ročnú garanciu výplaty.

#### DÔCHODOK A - Doživotný dôchodok

**DÔCHODOK A** je základným variantom doživotného dôchodku, v ktorom sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok **v rovnakej výške do konca Vášho života**. V prípade smrti po uplynutí 7 ročnej garancie sa Vám dôchodok prestane vyplácať a Vaši pozostalí nemajú nárok na žiadne dodatočné plnenia.

#### DÔCHODOK C - Doživotný dôchodok so zvyšovaním

Na rozdiel od DÔCHODKU A, ktorého suma je počas celého obdobia výplaty rovnaká, Vám pri **DÔCHODKU C** bude suma vyplácaného dôchodku **každoročne rásť** o vopred určené pevné percento, ktoré Vám bude poisťovňa garantovať v zmluve. Ak si vyberiete **DÔCHODOK C**, bude suma Vášho dôchodku v porovnaní s DÔCHODKOM A v počiatočných rokoch nižšia, ale postupne bude rásť. Dohodnuté zvyšovanie dôchodku Vám má pomôcť **udržať si svoj životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien tovarov a služieb.

#### DÔCHODOK B – Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, sa pri **DÔCHODKU B** poisťovňa navyše zaväzuje vyplácať po Vašej smrti pozostalostný dôchodok. **Vaším pozostalým sa bude vyplácať dôchodok** v takej výške, aký dôchodok ste poberali ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa vypláca jeden alebo dva roky – podľa toho, čo si v zmluve dohodnete s poisťovňou. Ak je pozostalých viac, suma pozostalostného dôchodku sa im rozdelí rovným dielom. Oproti DÔCHODKU A je **DÔCHODOK B** drahším produktom, t.j. **výška dôchodku bude nižšia**, avšak umožňuje zabezpečiť na určitý čas príjem pre Vašich blízkych aj po Vašej smrti.

#### DÔCHODOK D - Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím

**DÔCHODOK D** spája v sebe DÔCHODOK B a C. Tento produkt je **najdrahším** spomedzi ponúkaných doživotných dôchodkov, avšak **pomáha Vám chrániť svoj životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien **a zároveň kryje aj Vašich pozostalých po Vašej smrti**. Pozostalým sa bude vyplácať dôchodok v takej výške, aký budete poberať ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa nebude ďalej zvyšovať.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovné príklady, ako by mohol vyzerat Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou ak by ste si zvolili jeden z **DÔCHODKOV A až D**.

Uvedené príklady sú iba **ilustračné**, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera, ako aj od ponuky konkrétnej poisťovne.



Pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre jeden z **DÔCHODKOV A až D** napr. od poisťovne ALFA. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000€ (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v DSS). Ako by mohol vyzerat dôchodok pána Martina, ak by si zvolil jednotlivé varianty **DÔCHODKOV A až D** uvádzame ďalej.

**DÔCHODOK A** - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá **doživotne** vyplácať dôchodok **v rovnakej výške 50 € mesačne**, bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť.

**DÔCHODOK B** - poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať **dôchodok v rovnakej výške** v sume 45 € mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť. Zároveň sa poisťovňa ALFA zaviazá k tomu, že v **období 2 rokov od smrti pána Martina bude vyplácať pozostalostný dôchodok** jeho pozostalým v úhrne v rovnakej výške, v akej pán Martin poberal dôchodok ku dňu jeho smrti.

**DÔCHODOK C** – poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 41,02 € pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška dôchodku v druhom roku bude 41,84 €, v treťom roku 42,68 €, ... , v pätnástom roku 54,12 €, ... , v dvadsiatom roku 59,75 €, atď. až pokiaľ bude žiť.

**DÔCHODOK D** - poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 36,92 € pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška jeho dôchodku v druhom roku bude 37,66 €, v treťom roku 38,41 €,... , v pätnástom roku 48,72 €, ... , v dvadsiatom roku 53,79 €, atď. až pokiaľ bude žiť. **Ak zomrie** v dvadsiatom roku poberania dôchodku, teda jeho dôchodok v tom čase bude vo výške 53,79 €, **pozostalým bude vyplácaný dôchodok** v tejto výške počas dvoch rokov od smrti pána Martina.