



Výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka z doplnkového dôchodkového sporenia

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
 Hodžovo námestie 3, P. O. BOX 59
 850 05 Bratislava 55

Vzor výpisu 1

Meno a priezvisko:
 Trvalý pobyt:
 Dátum narodenia:
 Číslo zmluvy:
 Dátum podpisu zmluvy:

K 31.12.2023 máte nasporené 4 273,93 EUR.
 Mesačne si priemerne sporíte 5,00 EUR. Váš zamestnávateľ Vám priemerne mesačne prispieva 13,08 EUR.
Váš predpokladaný dočasny dôchodok vyplácaný 10 rokov bude v sume 58 EUR,
 čo v dnešných cenách predstavuje 50 EUR.

Aktuálna výška nasporenej sumy na osobnom účte účastníka

Váš vek pre doplnkový starobný dôchodok **55 rokov**
 Váš predpokladaný dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne **65 rokov**

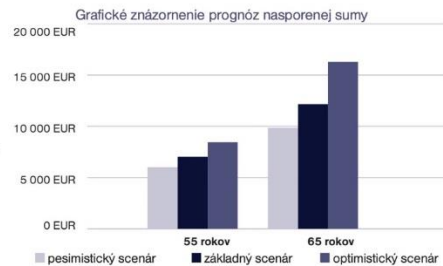
Vek, v ktorom účastníkovi vzniká nárok na doplnkový starobný dôchodok na základe dávkového plánu

Prognózy Vašej nasporenej sumy a dôchodkových dávok v nominálnom vyjadrení*

Do dovŕšenia 65 rokov

budete sporiť 17 rokov a 3 mesiace
 prispejete si 1 035 EUR
 zamestnávateľ Vám prispieje sumou 2 708 EUR

Prognózy nasporenej sumy, dôchodkového veku a dôchodkovej dávky sa môžu líšiť od konečnej hodnoty poberaného mesačného dôchodku.



Predpokladaný vek, v ktorom účastník môže odísť do starobného dôchodku – môže byť odlišný od skutočného dôchodkového veku v závislosti od počtu vychovaných detí

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku 65 rokov	9 882 EUR	12 177 EUR	16 294 EUR
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov	82 EUR	101 EUR	135 EUR
Prognóza nasporenej sumy k veku 55 rokov	6 017 EUR	7 038 EUR	8 474 EUR
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov	50 EUR	58 EUR	70 EUR

Hodnota predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku v predpokladanom dôchodkovom veku

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2% ročne môže po 17 rokoch a 3 mesiacoch sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o 28,71%. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume 101 EUR, ale sume 72 EUR.

Hodnota predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku vo veku podľa dávkového plánu

*Na výpočet prognóz boli použité parametre: Váš priemerný mesačný príspevok a priemerný mesačný príspevok Vášho zamestnávateľa (za predpokladu, že ich výška sa nezmení), celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 65 rokov, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy zahŕňa vek podľa Vášho dávkového plánu ako aj vek, kedy pravdepodobne dovŕšíte dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením.

Transakcie a zmeny na Vašom osobnom účte od 01.01.2023 do 31.12.2023

Názov fondu	Comfort life [™] 2030 od 01.01.2023 do 31.12.2023
Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 01.01.2023	3 810,69 EUR
Vaše príspevky	60,00 EUR
Príspevky Vášho zamestnávateľa	157,00 EUR
Čisté zhodnotenie	246,24 EUR
Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2023	4 273,93 EUR
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	4 273,93 EUR
Celkové čisté zhodnotenie od začiatku sporenia v DDS Tatra banky, a.s.	328,93 EUR

Čisté zhodnotenie (zhodnotenie / znehodnotenie za predchádzajúci rok znížené o odplaty, náklady a poplatky)

Váš podiel na odplatách, nákladoch a poplatkoch zúčtovaných z majetku

doplnkového dôchodkového fondu

Názov fondu	Comfort life [™] 2030 od 01.01.2023 do 31.12.2023
Odplata za správu	43,56 EUR
Odplata za zhodnotenie	0,00 EUR
Náklady a poplatky	2,96 EUR
Spolu za doplnkový dôchodkový fond	46,52 EUR
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor od 01.01.2023 do 31.12.2023	1,16 %

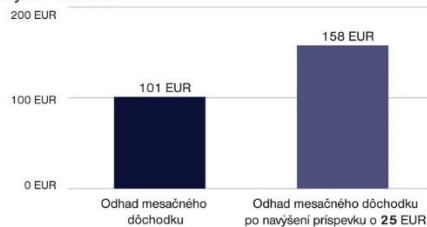
Čisté zhodnotenie za celé obdobie dôchodkového sporenia v tejto DDS (zhodnotenie / znehodnotenie znížené o odplaty, náklady a poplatky)

Alternatívna prognóza Vašich dôchodkových dávok*

Odhadujeme, že vo veku 65 rokov bude Váš doplnkový dôchodok 101 EUR mesačne. Ešte stále si však môžete svoj príjem na dôchodku zlepšiť.

Pozrite sa, o koľko sa môže zvýšiť Váš mesačný dôchodok, ak svoj mesačný príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zvýšite o 25 EUR.

Zmenu môžete zrealizovať v mobilnej aplikácii a v Internet bankingu[™] v záložke DDS, zvýšením trvalého príkazu alebo oznámením svojmu zamestnávateľovi.



Odplaty, náklady a poplatky zúčtované v minulom roku vyčíslené na účastníka

*Na výpočet alternatívnej prognózy boli použité parametre navrhnuté Vašou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 65 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. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením a môžu sa líšiť od skutočností.

Ďalšie informácie o:

- možnostiach účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení,
- účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike,
- vplyve skončenia zamestnania na výšku Vašich predpokladaných dôchodkových dávok,
- pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu,
- dôchodkových dávkach (označenie Vášho dávkového plánu: 9) a
- prognózach dôchodkových dávok môžete získať na www.dds.sk

Použité skratky

Comfort life[™] 2030 - Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.