



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

Vzorový výpis 4

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

K 31.12.2023 máte nasporené 3 290,04 EUR.
 Mesačne si priemerne sporíte 0,00 EUR. Váš zamestnávateľ Vám priemerne mesačne prispieva 28,09 EUR.
Váš predpokladaný dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov bude v sume 160 EUR,
 čo v dnešných cenách predstavuje 107 EUR.

Váš vek pre doplnkový starobný dôchodok

Váš predpokladaný dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne

Váš vek pre doplnkový výsluhový dôchodok

55 rokov

66 rokov a 9 mesiacov

40 rokov

Prognózy Vašej nasporenej sumy a dôchodkových dávok v nominálnom vyjadrení*

Do dovŕšenia 66 rokov a 9 mesiacov

budete sporiť 31 rokov a 9 mesiacov
 prispějete si 0 EUR
 zamestnávateľ Vám prispieje sumou 16 024 EUR

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



	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku 66 rokov a 9 mesiacov	24 896 EUR	37 504 EUR	64 119 EUR

Prognóza nasporenej sumy k veku 66 rokov a 9 mesiacov

Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov 207 EUR 312 EUR 534 EUR

Prognóza nasporenej sumy k veku 55 rokov 13 929 EUR 19 234 EUR 28 246 EUR

Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas 10 rokov 116 EUR 160 EUR 235 EUR

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2% ročne môže po 31 rokoch a 9 mesiacoch sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o 46,79%. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume 312 EUR, ale sume 166 EUR.

Aktuálna výška nasporenej sumy na osobnom účte účastníka

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

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

Vek, v ktorom účastníkovi, ktorý vykonával tzv. rizikové práce, vzniká nárok na doplnkový výsluhový dôchodok na základe dávkového plánu

Hodnota predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku v predpokladanom dôchodkovom veku

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 sa ich výška bude pravidelne zvyšovať), celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 66 rokov a 9 mesiacov, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odpisy, náklady a poplatky. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy zahŕňa Váš vek pre doplnkový výsluhový dôchodok, vek podľa Vášho dávkového plánu ako aj vek, kedy pravdepodobne dovŕšite 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.

Celková hodnota Vašich úspor k 01.01.2023

2 637,19 EUR

Transakcie a zmeny na Vašom osobnom účte od 01.01.2023 do 31.12.2023

Názov fondu	Comfort life ^{TR} 2040 od 01.01.2023 do 31.12.2023
Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 01.01.2023	2 637,19 EUR
Vaše príspevky	0,00 EUR
Príspevky Vášho zamestnávateľa	337,02 EUR
Čisté zhodnotenie	315,83 EUR
Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2023	3 290,04 EUR
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2023	3 290,04 EUR
Celkové čisté zhodnotenie od začiatku sporenia v DDS Tatra banky, a.s.	587,49 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 ^{TR} 2040 od 01.01.2023 do 31.12.2023
Odplata za správu	33,63 EUR
Odplata za zhodnotenie	0,00 EUR
Náklady a poplatky	1,92 EUR
Spolu za doplnkový dôchodkový fond	35,55 EUR
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor od 01.01.2023 do 31.12.2023	1,21 %

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

Doterajšia výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti. Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie Vám bola zúčtovaná len za tie dni, v ktorých výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonal svoju historicky najvyššiu hodnotu. V budúcnosti Vám bude odplata za zhodnotenie znovu zúčtovaná len v tom prípade, ak výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonal svoju historicky najvyššiu hodnotu.

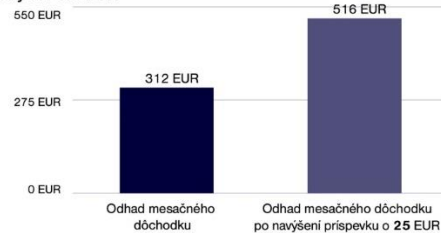
Odplaty, náklady a poplatky zúčtované v minulom roku vyčíslené na účastníka

Alternatívna prognóza Vašich dôchodkových dávok*

Odhadujeme, že vo veku 66 rokov a 9 mesiacov bude Váš doplnkový dôchodok 312 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^{TR} v záložke DDS, zvýšením trvalého príkazu alebo oznámením svojmu zamestnávateľovi.



*Na výpočet alternatívnej prognózy boli použité parametre navrhnuté Vašou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 66 rokov a 9 mesiacov, 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 skutočnosti.

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

Použitá skratky

Comfort life^{TR} 2040 - Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.