



Výpis z osobného dôchodkového účtu sporeľa

za obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021

Osobný dôchodkový účet (ODÚ) číslo:
Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení (SDS)
Meno, priezvisko a titul: Vzor Vzorový
Dátum narodenia: DD.MM.RRRR
Trvalý pobyt: Vzorová 1, 85101 Vzor
Dátum zriadenia ODÚ: 01.12.2005
Adresa elektronickej pošty: vzor.vzorovy@365life.sk

Vzor Vzorový
Vzorová 1
85101 Vzor

Údaje o DSS
Názov: 365.life, d.s.s., a.s. (ďalej len „365.life“)
Sídlo: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Informácie k 31.12.2021	
Aktuálna hodnota ODÚ	6 458,49 €
Obdobie vyplácania starobného dôchodku	doživotne
Predpokladaný mesačný dôchodok	222 €
Predpokladaný mesačný dôchodok po zohľadnení inflácie	130 €
Váš predpokladaný dôchodkový vek: 64 rokov 0 mesiacov	
Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí	

Prognóza Vášho dôchodku v € *			
	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku 64 rokov 0 mesiacov	51 254 €	66 951 €	86 754 €
Predpokladaný mesačný dôchodok	170 €	222 €	288 €

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Za predpokladaný mesačný dôchodok vo výške 222 € si po zohľadnení inflácie vo výške 2 % budete môcť kúpiť tovary a služby, za ktoré by ste dnes zaplatili 130 €.

Alternatívna prognóza Vášho dôchodku v € *

Výška Vášho predpokladaného dôchodku z II. piliera závisí aj od Vami zvolenej investičnej stratégie. Ak by ste ju nezmenili, Váš predpokladaný dôchodok bude 222 € mesačne. Ak by ste prestúpili do 365.life indexového fondu, môže byť Váš predpokladaný dôchodok 295 €, čo po zohľadnení inflácie vo výške 2% bude zodpovedať sume 172 €. S investovaním do tohto dôchodkového fondu je spojené vyššie riziko.



Výkonnosť dôchodkových fondov

Názov dôchodkového fondu	2021	Celkovo za posledných 10 rokov
365.life dlhopisový	-3,95 %	22,77 %
365.life akciový	-10,54 %	31,79 %
365.life indexový	25,39 %	139,61 %

Dátum vzniku 365.life indexového fondu je 23.04.2012.

Doterajšia výkonnosť dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti dôchodkového fondu v budúcnosti.

Aktuálna výška nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte

Suma predpokladaného mesačného dôchodku z II. piliera (odhadovaná výška budúceho dôchodku v čase odchodu sporeľa do starobného dôchodku)

Hodnota predpokladaného mesačného dôchodku z II. piliera upraveného o infláciu (v dnešných cenách)

Graf:

- základná prognóza – 3 scenáre vychádzajúce z aktuálnej investičnej stratégie sporeľa (pesimistický, základný a optimistický scenár)
- alternatívna prognóza – 3 scenáre s alternatívnou investičnou stratégiou (pesimistický, základný a optimistický scenár za predpokladu, že by si sporeľ presunul celý svoj majetok v jeho DSS do dôchodkového fondu s najvyšším rizikovo-výnosovým profilom)

Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa

za obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021

Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2020	5 842,74 €
Dôchodkový fond	365.life dlhopisový
Povinné príspevky	854,54 €
Dobrovoľné príspevky	0,00 €
Prestupy medzi dôchodkovými fondmi	0,00 €
Čisté zhodnotenie	-238,79 €
Celková hodnota Vašich úspor k 31.12.2021	6 458,49 €

Názvy dôchodkových fondov:

365.life dlhopisový - 365.life, d.s.s., a.s., 365.life dlhopisový garantovaný d.f.
365.life akciový - 365.life, d.s.s., a.s., 365.life akciový negarantovaný d.f.
365.life indexový - 365.life, d.s.s., a.s., 365.life indexový negarantovaný d.f.

Ak chcete získať viac informácií o transakciách a pohyboch na Vašom osobnom dôchodkovom účte, navštívte pasívny elektronický prístup k Vašmu osobnému dôchodkovému účtu.

Odplaty, náklady a poplatky od 01.01.2021 do 31.12.2021

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	8,64 €
Odplata za správu	18,28 €
Odplata za zhodnotenie	0,00 €
Náklady a poplatky	3,96 €
Spolu	30,88 €
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor	0,51 %

Výkonnosť dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie sa zúčtuje len za tie dni, v ktorých výkonnosť dôchodkového fondu prekoná svoju historicky najvyššiu hodnotu.

Oprávnené osoby

Meno	Priezvisko	Podiel dedenia (%)
neurčená		

Ďalšie informácie o

- vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (pri skončení zamestnania, počas materskej/rodičovskej dovolenky, pri vykonávaní činnosti SZČO) a výškou Vášho dôchodku,
- pravidlách investovania majetku v dôchodkovom fonde,
- prognózach dôchodku,
- druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri

môžete získať na:

365.life, d.s.s., a.s.: www.365life.sk a <https://online.365life.sk/auth/login>

Telefonický kontakt: 02 / 5960 2222

E-mailový kontakt: info@365life.sk

Sociálna poisťovňa: www.socpoist.sk

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR: www.employment.gov.sk

* Na výpočet prognóz boli použité tieto parametre: priemerný mesačný príspevok, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku 64 rokov, 0 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.

Výška povinných príspevkov pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa v predchádzajúcom roku

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

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

Oprávnené osoby – osoby, ktoré si sporiteľ určil a ktorým bude v prípade úmrtia sporiteľa vyplatená suma nasporená na jeho osobnom dôchodkovom účte, resp. informácia, že sporiteľ nemá určenú oprávnenú osobu