

Príklad 4:

Pán Mrkvi ka je ženatý, bezdetný a je poberateľom doživotného dôchodku v sume 100 eur mesačne. Súčasne poberá dočasné dôchodky v sume 200 eur z rovnakej poisťovne. V zmluve o poistení dôchodku určil ako oprávnenú osobu manželku a zároveň vyplácať vdovského dôchodku. Pán Mrkvi ka po piatich rokoch súasného poberania týchto dôchodkov zomrel. Avšak manželka pána Mrkvi ku zomrela skôr ako pán Mrkvi ka. Po smrti manželky sa už znova neoženil.

Riešenie:

V poisťovni ostalo 24 nevyplatených garantovaných mesačných dôchodkov (2 400 eur). Vzhľadom na to, že zo zmluvy o poistení dôchodku nie je oprávnená osoba, suma nevyplatených dôchodkov sa stane predmetom dedenia po zomretom pánovi Mrkvi kovi.

Pán Mrkvi ka zvolil aj výplatu vdovského dôchodku, ktorý sa opäť nemá komu vyplácať, a tak suma nevyplateného vdovského dôchodku bude predmetom dedenia po pánovi Mrkvi kovi. Z nevyplateného dočasného dôchodku neplynú pozostalým žiadne práva.

V starobnom dôchodkovom sporení môžu, tak ako v bežnom živote, nastať aj kuriózne situácie. Jednou z nich môže byť úmrtie sporiteľa (poberateľa) bezprostredne po uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku s poisťovňou. To znamená, ak sporiteľ (poberateľ), ktorý uzatvoril zmluvu o poistení dôchodku, zomrie v okamihu, keď ešte nie je poisťovňou povinný zo zmluvy plniť, suma, ktorú poisťovňa previedla poisťovníkovi (platí pre doživotný dôchodok ako aj dočasné dôchodky) prípadne na základe žiadosti oprávnenej osoby zo zmluvy o poistení dôchodku alebo bude predmetom dedenia.

A takto by to vyzeralo v praxi:

Príklad 4a:

Pán Mrkvi ka s nasporenou sumou 2 000 eur dňa 1. januára 2011 uzatvoril zmluvu o poistení dôchodku na vyplácanie doživotného dôchodku. Poisťovňa mal by od 1. februára

2011 povinný vyplácať mu mesačný dôchodok. Pán Mrkvi ka však 2. januára 2011 zomrel. Pán Mrkvi ka určil v zmluve o poistení dôchodku ako oprávnenú osobu svojho syna.

Riešenie:

Keďže pán Mrkvi ka v zmluve o poistení dôchodku určil ako oprávnenú osobu svojho syna, sumu tohto jednorazového poistného vyplátí poisťovňa a jeho synovi.

Pozostalí po zomretom sporiteľovi môžu mať nárok aj na pozostalostné dôchodky zo Sociálnej poisťovne, ak zomretý bol poberateľom starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku alebo invalidného dôchodku zo Sociálnej poisťovne alebo zomretý

splnil podmienky nároku na tento dôchodok. Tému pozostalostných dôchodkov zo Sociálnej poisťovne sme sa venovali v článku venovanom téme úmrtia sporiteľa vo fáze sporenia.

Záver

Po sporiteľovi, ktorému, či už je alebo nie je vyplácaný dôchodok z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, bude jeho pozostalým z nasporenej sumy vyplácaná nejaká forma plnenia.

Oproti právnej úprave účinnej do 31.12.2014, zavádza sa pre doživotný dôchodok tzv. 7-ročná garancia dôchodkov a ak by poberateľ dôchodku zomrel, suma nevyplatených dôchodkov nepripadne automaticky poisťiteľovi, ale buď sa stane predmetom dedenia podľa Občianskeho zákonníka, alebo ju prioritne získa tzv. oprávnená osoba.

Právna úprava pozostalostných dôchodkov v starobnom dôchodkovom sporení reflektuje na rôzne postavenie rôznych poberateľov dôchodkov a tým dáva budúcemu poberateľovi dôchodku možnosť výberu podľa toho, či vôbec pozostalých má alebo či ich chce zabezpečiť.