

DÁVKOVÝ PLÁN

DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ POISŤOVNE
HORIZONT

Bratislava, máj 1998

OBSAH

	str.
Čl. 1 Úvodné ustanovenia	3
Čl. 2 Účastníci právnych vzťahov doplnkového dôchodkového poistenia	3
Čl. 3 Vznik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení	4
Čl. 4 Čakacia doba	4
Čl. 5 Druhy dávok z doplnkového dôchodkového poistenia	4
Čl. 6 Podmienky nároku na dávky	5
Čl. 7 Jednorazové vyrovnanie	7
Čl. 8 Odstupné	8
Čl. 9 Spôsob výpočtu dávok	8
Čl. 10 Spôsob výplaty dávok	11
Čl. 11 Spôsob určenia výšky príspevku zamestnávateľa a výšky príspevku poistenca	12
Čl. 12 Zmena výšky príspevku zamestnávateľa	13
Čl. 13 Spôsob platenia a odvádzania príspevkov	13
Čl. 14 Sankcie	14
Čl. 15 Zásady na určovanie podielu poistenca a príjemcu dávky na výnosoch z hospodárenia doplnkovej dôchodkovej poisťovne	14
Čl. 16 Podmienky prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení	16
Čl. 17 Podmienky odkladu platenia príspevkov zamestnávateľa	17
Čl. 18 Zachovanie nárokov z doplnkového dôchodkového poistenia v nadväznosti na predchádzajúcu účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení v doplnkovej dôchodkovej poisťovni	18
Čl. 19 Podmienky prevodu príspevkov doplnkového dôchodkového poistenia do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne alebo z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne	18
Čl. 20 Postup konania o nároku na dávky	19
Čl. 21 Záverečné ustanovenia	20

Čl. 1

Úvodné ustanovenia

- (1) Tento dávkový plán upravuje doplnkové dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len "doplnkové dôchodkové poistenie") s výnimkou zamestnancov rozpočtových organizácií, príspevkových organizácií a s výnimkou samostatne zárobkovo činných osôb a spolupracujúcich osôb samostatne zárobkovo činných osôb podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon").
- (2) Účelom doplnkového dôchodkového poistenia je umožniť poistencovi získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe alebo v invalidite a pozostalým po poistencovi získať doplnkový dôchodkový príjem v prípade úmrtia poistenca a to formou dávok doplnkového dôchodkového poistenia (ďalej len "dávka") z prostriedkov vytvorených príspevkami zamestnávateľov, poistencov a z ďalších príjmov a z výnosov z hospodárenia doplnkovej dôchodkovej poisťovne.
- (3) Doplnkové dôchodkové poistenie vykonáva Doplnková dôchodková poisťovňa Horizont (ďalej len "poisťovňa") so sídlom v Bratislave podľa zákona, dávkového plánu poisťovne, štatútu poisťovne, zamestnávateľských a zamestnaneckých zmlúv a podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.
- (4) Poisťovňa je povinná hospodáriť tak, aby neboli ohrozené práva poistencov a nároky príjemcov dávok.

Čl. 2

Účastníci právnych vzťahov doplnkového dôchodkového poistenia

- (1) Účastníkom právnych vzťahov doplnkového dôchodkového poistenia je zamestnávateľ, poistenec, príjemca dávky a poisťovňa.
- (2) Zamestnávateľom na účely zákona je právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá zamestnáva inú fyzickú osobu v pracovnom pomere alebo v obdobnom pracovnom vzťahu, ak uzatvorila s poisťovňou zamestnávateľskú zmluvu.
- (3) Zamestnancom na účely zákona je fyzická osoba, ktorá je v pracovnom pomere alebo v obdobnom pracovnom vzťahu k zamestnávateľovi.
- (4) Poistencom na účely zákona je zamestnanec, ktorý uzatvoril s poisťovňou zamestnaneckú zmluvu.

- (5) Prijemcom dávky na účely zákona je poistenec alebo pozostalý po poistencovi, ktorého poistenec určil za pozostalého v zamestnaneckej zmluve a ktorému poisťovňa poskytuje podľa zamestnaneckej zmluvy dávku.

Čl. 3

Vznik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení

- (1) Účasť zamestnávateľa na doplnkovom dôchodkovom poistení vzniká na základe zamestnávateľskej zmluvy, dňom účinnosti tejto zmluvy.
- (2) Účasť zamestnanca na doplnkovom dôchodkovom poistení vzniká na základe zamestnaneckej zmluvy, dňom účinnosti tejto zmluvy. Zamestnanecká zmluva môže byť uzatvorená len po podpísaní zamestnávateľskej zmluvy.

Čl. 4

Čakacia doba

- (1) Čakacia doba je čas trvania pracovného pomeru alebo obdobného pracovného vzťahu zamestnanca k zamestnávateľovi; táto doba nesmie byť dlhšia ako jeden rok.
- (2) Podmienku čakacej doby môže poisťovňa po dohode so zamestnávateľom skrátiť alebo odpustiť. Skrátenie alebo odpustenie čakacej doby dohodne poisťovňa so zamestnávateľom v zamestnávateľskej zmluve.

Čl. 5

Druhy dávok z doplnkového dôchodkového poistenia

- (1) Z doplnkového dôchodkového poistenia poskytuje poisťovňa pri splnení ďalej uvedených podmienok tieto dávky:
- a) doplnkový starobný dôchodok,
 - b) jednorazové vyrovnanie,
 - c) odstupné.

(2) Poist'ovňa poskytuje aj tieto dávky:

- a) výsluhový dôchodok,
- b) doplnkový invalidný dôchodok,
- c) pozostalostný dôchodok.

Čl. 6

Podmienky nároku na dávky

Doplnkový starobný dôchodok

- (1) Nárok na doplnkový starobný dôchodok má muž, ak dosiahol vek aspoň 58 rokov a má zaplatených najmenej 36 príspevkových mesiacov.
- (2) Nárok na doplnkový starobný dôchodok má aj muž, ktorý dosiahol vek aspoň 58 rokov, ak má zaplatených najmenej 24 príspevkových mesiacov, platil príspevky vo výške najmenej 5 % zo svojej mzdy a príspevky zamestnávateľa boli tiež vo výške najmenej 3 % tejto mzdy. Tieto podmienky nároku na doplnkový starobný dôchodok sa nevzťahujú na zamestnancov vykonávajúcich práce, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia do kategórie tri alebo štyri.
- (3) Nárok na doplnkový starobný dôchodok má žena, ak dosiahla vek aspoň 54 rokov a má zaplatených najmenej 36 príspevkových mesiacov.
- (4) Nárok na doplnkový starobný dôchodok má aj žena, ktorá dosiahla vek aspoň 54 rokov, ak má zaplatených najmenej 24 príspevkových mesiacov, platila príspevky vo výške najmenej 5 % zo svojej mzdy a príspevky zamestnávateľa boli tiež vo výške najmenej 3 % tejto mzdy. Tieto podmienky nároku na doplnkový starobný dôchodok sa nevzťahujú na zamestnancov vykonávajúcich práce, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia do kategórie tri alebo štyri.
- (5) Doplnkový starobný dôchodok sa vypláca doživotne. Výška doplnkového starobného dôchodku sa určí podľa vzorca uvedeného v Čl. 9 ods. 2.
- (6) Za zaplatený príspevkový mesiac sa považuje kalendárny mesiac, za ktorý poistenec a jeho zamestnávateľ zaplatili poisťovni príspevky vo výške, v termíne a spôsobom určenými zamestnávateľskou a zamestnaneckou zmluvou. V prípade oneskorenej platby príspevkov poistenca alebo zamestnávateľa sa príspevkový mesiac započíta do potrebného času platenia príspevkov pre nárok na doplnkový

dôchodok dňom, kedy bol pripísaný na účet poisťovne príspevok posledného z nich.

Výsluhový dôchodok

- (1) Poistenec má nárok na výsluhový dôchodok, ak vykonával aspoň 15 rokov druh práce dohodnutý pre tento dôchodok v zamestnávateľskej zmluve, dosiahol vek aspoň 50 rokov a má zaplatených najmenej 36 príspevkových mesiacov.
- (2) Výsluhový dôchodok sa vypláca doživotne. Výška výsluhového dôchodku sa určí podľa vzorca uvedeného v Čl. 9 ods. 2.

Doplnkový invalidný dôchodok

- (1) Poistencovi vznikne nárok na doplnkový invalidný dôchodok, ak mu vznikol nárok na invalidný dôchodok z dôchodkového zabezpečenia (poistenia) po uzatvorení zamestnaneckej zmluvy a ak má zaplatených najmenej 36 príspevkových mesiacov. Nárok na doplnkový invalidný dôchodok vznikne poistencovi bez ohľadu na to, či si tento druh doplnkového dôchodku dohodol v zamestnaneckej zmluve.
- (2) Nárok na doplnkový invalidný dôchodok trvá a tento dôchodok sa vypláca aj keď zanikol nárok na invalidný dôchodok priznaný z dôchodkového zabezpečenia (poistenia). Doplnkový invalidný dôchodok sa vypláca doživotne. Výška doplnkového invalidného dôchodku sa určí podľa vzorca uvedeného v Čl. 9 ods. 2.

Pozostalostný dôchodok

- (1) Nárok na pozostalostný dôchodok vznikne pozostalému po poistencovi, ak zomrel poistenec, ktorý splnil podmienky nároku na doplnkový starobný dôchodok alebo výsluhový dôchodok alebo doplnkový invalidný dôchodok, ale ho nepoberal. Pozostalostný dôchodok je dočasným dôchodkom. Vypláca sa po dobu piatich rokov od smrti poistenca a jeho výška sa určí podľa vzorca uvedeného v Čl. 9 ods. 3.
- (2) Nárok na pozostalostný dôchodok vznikne pozostalému aj po príjemcovi doplnkového starobného dôchodku alebo výsluhového dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku, ak zomrel príjemca takéhoto dôchodku. Pozostalostný dôchodok je dočasným dôchodkom. Vypláca sa po dobu troch rokov od smrti príjemcu doplnkového dôchodku a jeho výška sa určí podľa Čl. 9 ods. 4.

- (3) Pozostalým na účely zákona je osoba, ktorú poistenec určil v zamestnaneckej zmluve. Poistenec môže v zamestnaneckej zmluve určiť aj viac osôb, ktorým sa bude poskytovať pozostalostný dôchodok.
- (4) Ak nárok na pozostalostný dôchodok spĺňa viac pozostalých, uspokojá sa v pomeroch určených v zamestnaneckej zmluve.
- (5) Ak nárok na pozostalostný dôchodok spĺňa viac pozostalých a ich pomery nie sú určené v zamestnaneckej zmluve, uspokojá sa rovnakým dielom.

Čl. 7

Jednorazové vyrovnanie

- (1) Jednorazové vyrovnanie patrí poistencovi alebo pozostalému po poistencovi, ktorému vznikol nárok na doplnkový dôchodok, ale ho nepoberal:
 - a) ak poistenec alebo pozostalý po poistencovi skončil trvalý pobyt na území Slovenskej republiky,
 - b) ak poisťovňa bola zrušená a ak sa poisťovňa s poistencom alebo pozostalým po poistencovi nedohodla inak.Výška jednorazového vyrovnania sa určí podľa Čl. 9 ods. 5.
- (2) Jednorazové vyrovnanie patrí aj príjemcovi doplnkového dôchodku a pozostalému po príjemcovi doplnkového dôchodku:
 - a) ak príjemca doplnkového dôchodku alebo pozostalý po príjemcovi doplnkového dôchodku skončil trvalý pobyt na území Slovenskej republiky,
 - b) ak poisťovňa bola zrušená a ak sa poisťovňa s príjemcom doplnkového dôchodku alebo pozostalým po príjemcovi doplnkového dôchodku nedohodla inak.Výška jednorazového vyrovnania sa určí podľa Čl. 9 ods. 6.
- (3) Jednorazové vyrovnanie patrí poistencovi alebo pozostalému po poistencovi namiesto výplaty doplnkového dôchodku v prípadoch, ak je výška doplnkového dôchodku nižšia ako 100,- Sk mesačne.
- (4) Jednorazové vyrovnanie môže poisťovňa poskytnúť i v ďalších, mimoriadnych prípadoch, ak o tom rozhodne správna rada.

Čl. 8

Odstupné

- (1) Odstupné patrí poistencovi, ktorému zanikla účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení a ktorému nevznikol nárok na doplnkový dôchodok z dôvodu nesplnenia potrebného času platenia príspevkov, ak nepreviedol svoje príspevky, príspevky zamestnávateľa a svoj podiel na výnosoch z hospodárenia poisťovne do inej poisťovne.
- (2) Odstupné patrí aj pozostalému po poistencovi, ak zomrel poistenec, ktorému nevznikol nárok na doplnkový dôchodok.
- (3) Výška odstupného sa určí ako úhrn príspevkov zaplatených poistencom a jeho podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne. Poisťovňa vyplatí odstupné na základe žiadosti poistenca najneskôr do troch mesiacov od jej doručenia poisťovni.
- (4) Ak zomrel poistenec a nevznikol nárok na pozostalostný dôchodok alebo na odstupné, úhrn príspevkov zaplatených poistencom a jeho podiel na výnosoch z hospodárenia poisťovne sa stávajú predmetom dedičstva. Ak dedičstvo nenadobudne žiadny dedič, príspevky zaplatené poistencom vrátane jeho podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne pripadnú štátu.

Čl. 9

Spôsob výpočtu dávok

- (1) Výška dávok sa určuje podľa poistno-matematických zásad v závislosti od sumy peňažných prostriedkov na účte poistenca ku dňu vzniku nároku na dávku, od veku poistenca, od ktorého sa dávka poskytuje, od pravdepodobnosti dožitia a od určenej doby na poberanie dávky. Pri výpočte dávky sa nezohľadňuje pohlavie poistenca.
- (2) Výška področného doživotného doplnkového starobného dôchodku, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového dôchodku vyplácaného predlehotne 6-krát ročne sa určí podľa vzorca:

a) bez nároku na pozostalostný dôchodok

$$D = \frac{OU}{\left(\frac{N_x}{D_x} - \frac{5}{12}\right) \times 6}$$

b) s nárokom na pozostalostný dôchodok

$$D = \frac{OU}{\left(\frac{N_x + M_x}{D_x} - \frac{5}{12}\right) \times 6}$$

N_x, M_x, D_x - komutačné čísla

x - vek poistenca, od ktorého sa
dôchodok poskytuje

OU - stav na osobnom účte
poistenca, ku dňu
priznania dávky

(3) Výška področného pozostalostného dôchodku, vyplácaného po dobu piatich rokov predlehotne 6-krát ročne sa určí podľa vzorca:

$$PD = \frac{OU}{\left(\frac{N_y - N_{y+5}}{D_y} - \frac{5}{12}\right) \times 6}$$

y - vek pozostalého, od ktorého
sa dôchodok poskytuje

(4) Výška področného pozostalostného dôchodku vyplácaného po dobu troch rokov predlehotne 6-krát ročne sa určí vo výške priznaného doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku alebo výsluhového dôchodku.

(5) Jednorazové vyrovnanie - poistenec:

- výška jednorazového vyrovnania poistencovi, ktorému vznikol nárok na doplnkový dôchodok, ale ho nepoberal, sa určí ako suma peňažných prostriedkov na účte poistenca, ku dňu vzniku nároku na jednorazové vyrovnanie,
- výška jednorazového vyrovnania pozostalému po poistencovi, ktorý nemal priznaný pozostalostný dôchodok, sa určí ako suma peňažných prostriedkov na účte poistenca, ku dňu vzniku nároku na jednorazové vyrovnanie,
- výška jednorazového vyrovnania pozostalému po poistencovi, ktorý už poberal pozostalostný dôchodok, sa určí podľa vzorca:

$$JV = PD \times \left(\frac{(N_y + n - N_y + 5)}{D_y + n} - \frac{5}{12} \right) \times 6 - k \times PD$$

$n \in (0,5)$

PD - výška pozostalostného dôchodku

n - počet rokov poberania dôchodku

y - vek, od ktorého sa dôchodok poskytoval

k - počet dôchodkov vyplatených v roku priznania jednorazového vyrovnania

(6) Jednorazové vyrovnanie - príjemca dávky :

- výška jednorazového vyrovnania príjemcovi doplnkového starobného dôchodku alebo výsluhového dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku sa určí podľa vzorca :

$$JV = D \times \left(\frac{N_x + m}{D_x + m} - \frac{5}{12} \right) \times 6 - k \times D$$

D - výška dôchodku

dôchodok poskytoval

x - vek poistenca, od ktorého sa

m - počet rokov poberania dôchodku

k - počet dôchodkov vyplatených v roku priznania jednorazového vyrovnania

b) výška jednorazového vyrovnania pozostalému po príjemcovi doplnkového starobného dôchodku alebo výsluhového dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku, ktorý ešte nepoberal pozostalostný dôchodok, sa určí podľa vzorca :

$$JV = 6 \times PD$$

c) výška jednorazového vyrovnania pozostalému po príjemcovi doplnkového starobného dôchodku alebo výsluhového dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku, ktorý už začal poberať pozostalostný dôchodok, sa určí podľa vzorca :

$$JV = (6 - k) \times PD$$

k - počet vyplatených dôchodkov od priznania doplnkového dôchodku do priznania jednorazového vyrovnania

Čl. 10

Spôsob výplaty dávok

- (1) Pravidelná výplata priznaných doplnkových dôchodkov sa uskutočňuje raz za dva kalendárne mesiace a to vopred.
- (2) Poistovňa vyplatí poistencovi alebo pozostalému po poistencovi, ktorému vznikol nárok na doplnkový dôchodok prvú zvýšenú dávku takto:
 - 10 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 25 000,- Sk
 - 20 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 50 000,- Sk
 - 30 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 70 000,- Sk

- (3) Mimoriadne, v zreteľahodných prípadoch, na základe žiadosti poberateľa doplnkového dôchodku možno vyplatiť doplnkový dôchodok za šesť mesiacov vopred, ak o tom rozhodne správna rada.
- (4) Poisťovňa vyplatí jednorazové vyrovnanie a odstupné do troch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti o ich priznanie. Ak o nároku na jednorazové vyrovnanie rozhodne správna rada, vyplatí poisťovňa jednorazové vyrovnanie bez zbytočného odkladu.
- (5) Dávky sa vyplácajú príjemcovi dávky bezhotovostne na účet v peňažnom ústave, ktorý príjemca dávky uviedol v žiadosti o dávku.
- (6) Doplnkový dôchodok sa vypláca poberateľovi doplnkového dôchodku po dobu jeho života. Pozostalostný dôchodok sa vypláca len po dobu ustanovenú týmto dávkovým plánom.
- (7) Poberateľ doplnkového dôchodku je povinný na žiadosť poisťovne preukázať trvanie podmienok na výplatu doplnkového dôchodku. V prípade, že požadovanú skutočnosť rozhodnú pre trvanie podmienok na výplatu doplnkového dôchodku poberateľ doplnkového dôchodku nepreukáže do jedného mesiaca, poisťovňa je oprávnená zastaviť výplatu doplnkového dôchodku do doby, kým požadovanú skutočnosť nepreukáže.
- (8) Pri úmrtí poberateľa doplnkového dôchodku, doplnkové dôchodky vyplatené dopredu poisťovňa nevymáha.

Čl. 11

Spôsob určenia výšky príspevku zamestnávateľa a výšky príspevku poistenca

- (1) Výšku príspevku zamestnávateľa určí zamestnávateľská zmluva. Výšku príspevku možno určiť buď percentuálnou sadzbou zo mzdy alebo pevnou sumou v slovenských korunách. Výška príspevku sa zaokrúhľuje na celé koruny smerom nahor.
- (2) Zamestnávateľ, ktorý zamestnáva poistencov vykonávajúcich práce, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia do kategórie tri alebo štyri, je povinný platiť príspevok vo výške, v ktorej je zabezpečený pomer výšky príspevku zamestnávateľa k výške príspevku poistenca najmenej 2:1.

- (3) Zamestnávateľ sa môže rozhodnúť pre zatriedenie svojich zamestnancov do kategórií a podľa tohto kritéria môže určiť rozdielnú výšku mesačných príspevkov, ktoré bude za svojich zamestnancov odvádzať.
- (4) Výšku príspevku poistenca dohodne poisťovňa s poistencom v zamestnaneckej zmluve percentuálnou sadzbou zo mzdy alebo pevnou sumou v slovenských korunách. Výška príspevku sa zaokrúhľuje na celé koruny smerom nahor.
- (5) Súčasťou zamestnaneckej zmluvy je aj dohoda zamestnanca so zamestnávateľom o zrážkach zo mzdy na príspevky platené zamestnancom.

Čl. 12

Zmena výšky príspevku zamestnávateľa a zmena výšky príspevku poistenca

- (1) Výšku príspevku dohodnutú v zamestnávateľskej zmluve môže zamestnávateľ po dohode s poisťovňou zmeniť. Povinnosti zamestnávateľa spojené so zmenou výšky príspevku zamestnávateľa budú upravené v zamestnávateľskej zmluve.
- (2) Výšku príspevku dohodnutú v zamestnaneckej zmluve môže poistenec po dohode s poisťovňou zmeniť. Povinnosti poistenca spojené so zmenou výšky príspevku poistenca budú upravené v zamestnaneckej zmluve.

Čl. 13

Spôsob platenia a odvádzania príspevkov

- (1) Príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie odvádza zamestnávateľ poisťovni za seba a za poistencov mesačne vo výške, v termíne a spôsobom určenými zamestnávateľskou zmluvou.
- (2) Príspevky sú splatné v deň, ktorý je určený na výplatu mzdy v zamestnávateľskej zmluve, najneskôr do ôsmeho kalendárneho dňa po uplynutí tejto lehoty. Príspevok je zaplatený dňom, ktorým bol pripísaný na účet poisťovne.

- (3) Príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie za poistencov počas odkladu platenia príspevkov zamestnávateľom odvádza zamestnávateľ poisťovni v zmysle ods. 2 tohto článku.
- (4) Povinnosť poistenca a zamestnávateľa platiť príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie zaniká priznaním dávky.

Čl. 14

Sankcie

Ak zamestnávateľ neodviedol príspevky v zmysle Čl. 13 ods. 1, 2 a 3 tohto dávkového plánu, môže mu poisťovňa uložiť povinnosť zaplatiť penále vo výške 0,1 % z dlžnej sumy za každý kalendárny deň omeškania odo dňa splatnosti príspevku do dňa, kedy bola dlžná suma pripísaná na účet poisťovne.

Čl. 15

Zásady na určovanie podielu poistenca a príjemcu dávky na výnosoch z hospodárenia poisťovne

- (1) Každý poistenec a príjemca dávky má právo podieľať sa na výnosoch z hospodárenia poisťovne.
- (2) Výška podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne pripadajúca na poistencov a príjemcov dávok sa určí podľa týchto zásad:
- a) z disponibilného výnosu sa určí úroková miera (u), ktorou poisťovňa zhodnocovala osobné účty poistencov a spoločný účet príjemcov dávok v účtovnom období, za ktoré sa výnos rozdeľuje

$$u = \frac{V}{S}$$

$$S = A + B$$

- A - súčet priemerných stavov
na osobných účtoch poistencov
- B - priemerný stav na spoločnom
účte príjemcov dávok

V - disponibilný výnos

- b) disponibilný výnos sa rozdelí na časť určenú pre poistencov (VP) a časť určenú pre príjemcov dávok (VI)

$$VP = A \times u$$

$$VI = B \times u$$

- c) časť určená pre príjemcov dávok sa zníži o čiastku určenú na kompenzáciu poistno-technickej úrokovej miery, použitej pri výpočte dávok

$$VD = B \times (u - i)$$

i - poistno-technická úroková miera

- d) Podiel poistenca na výnosoch z hospodárenia poisťovne je daný súčtom pomeru priemerného stavu finančných prostriedkov na jeho osobnom účte k úhrnu priemerných stavov prostriedkov na osobných účtoch všetkých poistencov v účtovnom období, za ktoré sa výnos rozdeľuje a z čiastky závislej na dĺžke účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení. Výška podielu poistenca sa určí podľa vzťahu:

$$PP = \frac{a}{A} \times (VP - E) + G$$

a - priemerný stav na osobnom účte poistenca

E - sumár výnosov G za všetkých poistencov s dĺžkou účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení

G - výnos určený z priemerného stavu na osobnom účte poistenca v účtovnom období, za ktoré sa výnosy rozdeľujú vo výške:

- 0 % pre poistencov s dobou platenia (d) príspevkov do 5 rokov ($d \leq 5$)
- 1 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov od 5 do 9 rokov ($5 < d \leq 9$)
- 2 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov od 9 do 14 rokov ($9 < d \leq 14$)
- 3 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov nad 14 rokov ($d > 14$)

- e) podiel príjemcu dávky na výnosoch z hospodárenia poisťovne je daný pomerom vyplatených dávok príjemcovi dávky k úhrnu vyplatených dávok všetkým príjemcom dávok v účtovnom období, za ktorý sa výnos rozdeľuje. Výška podielu príjemcu dávky sa určí podľa vzťahu :

$$PD = \frac{b}{C} \times VD$$

b - sumár vyplatených dávok
príjemcovi dávky

C - úhrn všetkých vyplatených
dávok

- (3) Výnosy z hospodárenia poisťovne sa pripíšu na osobné účty poistencov do jedného mesiaca po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne.
- (4) Výnosy z hospodárenia poisťovne, určené pre príjemcov dávok budú vyplatené formou siedmej dávky do jedného mesiaca po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne.
- (5) Poisťovňa je povinná informovať poistenca o stave jeho osobného účtu raz za rok a to do dvoch mesiacov po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne.

Čl. 16

Podmienky prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení

- (1) Poistenec môže po dohode s poisťovňou prerušiť svoju účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení. O prerušenie účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení je poistenec povinný požiadať písomne na predpísanom tlačive poisťovne. O žiadosti rozhoduje správna rada.
- (2) Ak poistencovi nie je poskytovaná mzda, účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení sa preruší aj bez žiadosti poistenca zo všeobecných dôvodov prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení.

Všeobecnými dôvodmi prerušenia účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení pre účely tohto dávkového plánu sú:

- pracovná neschopnosť,
- ošetrovanie člena rodiny,
- materská dovolenka,
- neplatené voľno,
- základná (náhradná) vojenská služba, civilná služba,
- vojenské cvičenie.

Zodpovedajúci dôvod prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení je zamestnávateľ povinný uviesť v mesačnom hlásení o platbách príspevkov.

- (3) Počas prerušenia účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení, poistenec ani zamestnávateľ neplatia príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie.
- (4) Po skončení prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení sa obnovuje jeho účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení bez čakacej doby.
- (5) Zamestnávateľ a poistenec môžu za čas prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení doplatiť poisťovni príspevky v dohodnutom termíne. Ak v dohodnutom termíne príspevky nedoplatia, nezapočítava sa doba prerušenia do doby účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení.

Čl. 17

Podmienky odkladu platenia príspevkov zamestnávateľom

- (1) Správna rada môže povoliť zamestnávateľovi odklad platenia príspevkov z dôvodu platobnej neschopnosti na základe písomnej žiadosti a to na obdobie nepresahujúce šesť kalendárnych mesiacov.
- (2) Zamestnávateľ je povinný doplatiť príspevky za seba v termíne, ktorý určila správna rada.
- (3) Počas doby odkladu platenia príspevkov zamestnávateľom je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťovni príspevky zrazené z miezd poistencov.

- (4) Poist'ovňa v rámci odkladu účtuje zamestnávateľovi k dlžným sumám úroky. Výška úrokov sa určí podľa úrokových sadzieb uplatňovaných u depozitára poisťovne v období trvania odkladu.
- (5) Ak zamestnávateľ nedoplatí dlžné sumy vrátane úrokov v dohodnutom termíne, je povinný zaplatiť poisťovni aj penále vo výške 0,1% z dlžnej sumy za každý kalendárny deň omeškania.
- (6) Zamestnávateľovi nepovolí správna rada poisťovne ďalší odklad platenia príspevkov, pokiaľ neuhradil dlžné sumy v rámci predchádzajúceho odkladu.

Čl. 18

Zachovanie nárokov z doplnkového dôchodkového poistenia v nadväznosti na predchádzajúcu účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni

- (1) Ak účasť poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni zanikla z dôvodu skončenia zamestnania a účasť trvala najmenej 5 rokov, zachovávajú sa poisťencovi práva z doplnkového dôchodkového poistenia aj po zániku účasti na tomto poistení. Poistenec má nárok na doplnkový dôchodok, ak splní ďalšie podmienky nároku na niektorý dôchodok podľa tohto dávkového plánu.
- (2) Ak účasť poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni zanikla z dôvodu skončenia zamestnania, účasť trvala menej ako 5 rokov, nový zamestnávateľ poistenca má uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s poisťovňou a poistenec uzatvoril s poisťovňou novú zamestnaneckú zmluvu, zachovávajú sa mu práva z predchádzajúcej účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení, ak poistenec nepožiadaval o odstúpenie.

Čl. 19

Podmienky prevodu príspevkov doplnkového dôchodkového poistenia do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne alebo z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne

- (1) Poistenec, ktorému zanikla účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni, nevznikol mu nárok na doplnkový dôchodok a nebolo mu vyplatené

odstupné, má právo požiadať o prevod svojich príspevkov, príspevkov zamestnávateľa a podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, ak uzatvoril s touto doplnkovou dôchodkovou poisťovňou zamestnaneckú zmluvu. Poistenec je povinný o prevod príspevkov požiadať formou písomnej žiadosti. K žiadosti pripojí zamestnaneckú zmluvu, ktorú uzatvoril s inou doplnkovou dôchodkovou poisťovňou.

- (2) Poisťovňa prevedie do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, v ktorej bude poistenec pokračovať v účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení, príspevky poistenca, príspevky zamestnávateľa a podiel na výnosoch z hospodárenia poisťovne, a to do troch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti poistenca o prevod príspevkov.
- (3) Poisťovňa informuje poistenca do jedného mesiaca odo dňa zániku jeho účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení o stave jeho účtu a vydá mu potvrdenie o počte príspevkových mesiacov a dĺžke jeho účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení.
- (4) Ak poistenec uzatvoril zamestnaneckú zmluvu s poisťovňou a požiadal o prevod príspevkov z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, je povinný predložiť požadované údaje na predpísanom tlačive poisťovne.

Čl. 20

Postup konania o nároku na dávku

- (1) Poistenec alebo pozostalý po poistencovi je povinný uplatniť nárok na dávku a jej výplatu písomnou žiadosťou na predpísanom tlačive poisťovne.
- (2) Poisťovňa oznámi poistencovi do 60 dní od doručenia žiadosti priznanie dávky. Oznámenie o priznaní dávky obsahuje najmä dátum priznania dávky, výšku priznanej dávky a spôsob výplaty dávky. V prípade, že poisťovňa dávku neprizná, uvedie v oznámení dôvod nepriznania dávky.
- (3) Ak poistenec nesúhlasí s oznámením o priznaní alebo nepriznaní dávky, má právo domáhať sa preskúmania oznámenia v rámci preskúmovacieho konania poisťovne. Preskúmovacie konanie sa začne na základe písomného podania poistenca. Poisťovňa oznámi poistencovi výsledok preskúmovacieho konania najneskôr do 60 dní od doručenia písomného podania.

- (4) Ak poistenec nesúhlasí s výsledkom preskúmovacieho konania, má právo požiadať o rozhodnutie sporu na príslušnom súde. Na konanie v prvom stupni je príslušný okresný súd. O odvolaní proti rozhodnutiu okresného súdu rozhoduje krajský súd.

Čl. 21

Záverečné ustanovenia

- (1) Dávkový plán je súčasťou zamestnávateľskej a zamestnaneckej zmluvy.
- (2) Dávkový plán, jeho zmeny a doplnky musia byť schválené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
- (3) Dávkový plán schválila správna rada poisťovne dňa 13. 5. 1998.
- (4) Dávkový plán nadobúda účinnosť dňom právoplatnosti rozhodnutia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky o jeho schválení.