

D Á V K O V Ý P L Á N 1 S

**Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne
pre SZČO a spolupracujúce osoby SZČO**

január 2001

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 Zánik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení	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	7
Čl. 9 Dedičstvo	8
Čl. 10 Spôsob výpočtu dávok	8
Čl. 11 Spôsob výplaty dávok	10
Čl. 12 Spôsob určenia výšky príspevku poistenca	11
Čl. 13 Zmena výšky príspevku poistenca	11
Čl. 14 Spôsob platenia a odvádzania príspevkov	11
Čl. 15 Sankcie	12
Čl. 16 Zásady na určovanie podielu poistenca a príjemcu dávky na výnosoch z hospodárenia poisťovne	12
Čl. 17 Podmienky prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení	14
Čl. 18 Zachovanie nárokov z doplnkového dôchodkového poistenia v nadväznosti na predchádzajúcu účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni	14
Čl. 19 Podmienky prevodu príspevkov doplnkového dôchodkového poistenia do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne alebo z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne	14
Čl. 20 Postup konania o nároku na dávku	15
Čl. 21 Poplatky za poskytované informácie a služby	16
Čl. 22 Záverečné ustanovenia	16

Čl. 1

Úvodné ustanovenia

- (1) Tento dávkový plán upravuje doplnkové dôchodkové poistenie samostatne zárobkovo činných osôb a spolupracujúcich osôb samostatne zárobkovo činných osôb (ďalej len "doplnkové dôchodkové poistenie") podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý sa mení a dopĺňa zákonom č. 409/2000 Z. z. (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 poistencov, z ďalších príjmov a z výnosov z hospodárenia doplnkovej dôchodkovej poisťovne.
- (3) Doplnkové dôchodkové poistenie vykonáva Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa (ďalej len "poisťovňa") so sídlom v Bratislave podľa zákona, dávkového plánu poisťovne, štatútu poisťovne v znení ich zmien a doplnkov, poisteneckých 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 poistenec, príjemca dávky a poisťovňa.
- (2) Poistencom na účely tohto dávkového plánu je samostatne zárobkovo činná osoba a spolupracujúca osoba samostatne zárobkovo činnnej osoby, ktoré uzatvorili poisteneckú zmluvu s poisťovňou, okrem samostatne zárobkovo činnnej osoby a spolupracujúcej osoby samostatne zárobkovo činnnej osoby, ktoré už majú uzatvorenú zamestnaneckú zmluvu s poisťovňou.
- (3) Príjemcom dávky na účely tohto dávkového plánu je poistenec alebo pozostalý po poistencovi, ktorého poistenec určil za pozostalého v poisteneckej zmluve a ktorému poisťovňa poskytuje podľa poisteneckej zmluvy dávku.

Čl. 3

Vznik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení

Účasť poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení vzniká na základe poisteneckej zmluvy dňom účinnosti tejto zmluvy.

Čl. 4

Zánik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení

- (1) Poistencovi zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení:
 - a) dohodou s doplnkovou dôchodkovou poisťovňou,
 - b) vypovedaním poisteneckej zmluvy,
 - c) skončením prevádzkovania samostatnej zárobkovej činnosti a činnosti spolupracujúcej osoby samostatne zárobkovo činnnej osoby,
 - d) zánikom doplnkovej dôchodkovej poisťovne,
 - e) smrťou.
- (2) Poistenec (SZČO a spolupracujúca osoba SZČO) môže vypovedať poisteneckú zmluvu. Výpovedná lehota je tri mesiace a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede doplnkovej dôchodkovej poisťovni. Výpovedná lehota skončí uplynutím posledného dňa príslušného kalendárneho mesiaca.
- (3) Poistenec - SZČO môže vypovedať poisteneckú zmluvu ak bol proti nemu podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na vyrovnanie, v tomto prípade je výpovedná lehota jeden mesiac a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení uznesenia o vyhlásení konkurzu alebo o povolení vyrovnania alebo o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo zamietnutí návrhu na vyrovnanie poisťovni.

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) Poisťovňa poskytuje aj tieto dávky:
 - a) doplnkový invalidný dôchodok,
 - b) pozostalostný dôchodok.

Čl. 6

Podmienky nároku na dávky

I. Doplnkový starobný dôchodok

(1) Nárok na doplnkový starobný dôchodok má poistenec, ak dosiahol vek aspoň 50 rokov a má zaplatených najmenej 12 príspevkových mesiacov.

(2) Poistovňa poskytne doplnkový starobný dôchodok podľa výberu poistenca pri podaní žiadosti:

A. Bez nároku na pozostalostný dôchodok:

1. Doživotný - vyplácaný do smrti poistenca.
2. Dočasný - vyplácaný najviac po dobu k rokov, k je minimálne 10 rokov, ak poistenec nezomrie skôr.

B. S nárokom na pozostalostný dôchodok:

1. Doživotný s predĺženou dobou výplaty dávok po smrti poistenca počas 3 rokov – je kombináciou doživotného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku, ktorý je vyplácaný po dobu 3 rokov určeným pozostalým po smrti poistenca (v rovnakej celkovej výške).
2. Doživotný so zaručenou dobou výplaty dávok počas k rokov – je vyplácaný doživotne, avšak v prípade smrti poistenca pred uplynutím zaručenej doby výplaty dávok je vyplácaný určeným pozostalým (v rovnakej celkovej výške) do konca zaručenej doby.
3. Dočasný so zaručenou dobou výplaty dávok počas k rokov, k je minimálne 5 rokov – je vyplácaný dočasne po dobu k rokov, v prípade smrti poistenca pred uplynutím zaručenej doby výplaty dávok je vyplácaný určeným pozostalým (v rovnakej celkovej výške) do konca zaručenej doby.
4. Dočasný vyplácaný najviac po dobu k rokov, k je minimálne 5 rokov, s predĺženou dobou výplaty dávok po smrti poistenca pred uplynutím určenej doby (k rokov) počas 3 rokov - je kombináciou dočasného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku, ktorý je vyplácaný v prípade smrti poistenca pred uplynutím určenej doby po dobu 3 rokov určeným pozostalým po smrti poistenca (v rovnakej celkovej výške).

II. Doplnkový invalidný dôchodok

(1) Poistencovi vznikne nárok na doplnkový invalidný dôchodok, ak mu vznikol nárok na invalidný dôchodok z dôchodkového zabezpečenia (poistenia) po uzatvorení poisteneckej zmluvy a ak má zaplatených najmenej 12 príspevkových mesiacov. Nárok na doplnkový invalidný dôchodok vznikne poistencovi bez ohľadu na to, či si tento druh doplnkového dôchodku dohodol v poisteneckej 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).

(3) Poistovňa poskytne invalidný dôchodok podľa výberu poistenca pri podaní žiadosti:

A. Bez nároku na pozostalostný dôchodok:

1. Doživotný - vyplácaný do smrti poistenca.

2. Dočasný - vyplácaný najviac po dobu k rokov, k je minimálne 10 rokov, ak poistenec nezomrie skôr.

B. S nárokom na pozostalostný dôchodok:

1. Doživotný s predĺženou dobou výplaty dávok po smrti poistenca počas 3 rokov – je kombináciou doživotného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku, ktorý je vyplácaný po dobu 3 rokov určeným pozostalým po smrti poistenca (v rovnakej celkovej výške).
2. Doživotný so zaručenou dobou výplaty dávok počas k rokov – je vyplácaný doživotne, avšak v prípade smrti poistenca pred uplynutím zaručenej doby výplaty dávok je vyplácaný určeným pozostalým (v rovnakej celkovej výške) do konca zaručenej doby.
3. Dočasný so zaručenou dobou výplaty dávok počas k rokov, k je minimálne 5 rokov – je vyplácaný dočasne po dobu k rokov, v prípade smrti poistenca pred uplynutím zaručenej doby výplaty dávok je vyplácaný určeným pozostalým (v rovnakej celkovej výške) do konca zaručenej doby.
4. Dočasný vyplácaný najviac po dobu k rokov, k je minimálne 5 rokov, s predĺženou dobou výplaty dávok po smrti poistenca pred uplynutím určenej doby (k rokov) počas 3 rokov - je kombináciou dočasného starobného dôchodku a pozostalostného dôchodku, ktorý je vyplácaný v prípade smrti poistenca pred uplynutím určenej doby po dobu 3 rokov určeným pozostalým po smrti poistenca (v rovnakej celkovej výške).

III. Pozostalostný dôchodok

- (1) Pozostalým na účely zákona je osoba, ktorú poistenec určil v poisteneckej zmluve. Poistenec môže v poisteneckej zmluve určiť aj viac osôb, ktorým sa bude poskytovať pozostalostný dôchodok. Pozostalého možno určiť najneskôr do dňa podania žiadosti o dávku.
- (2) Nárok na pozostalostný dôchodok vznikne pozostalému po poistencovi, ak zomrel poistenec, ktorý splnil podmienky nároku na doplnkový starobný dôchodok alebo doplnkový invalidný dôchodok, ale ho nepoberal. Pozostalostný dôchodok je dočasným dôchodkom. Vypláca sa po dobu piatich rokov.
- (3) Nárok na pozostalostný dôchodok vznikne pozostalému aj po príjemcovi doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového invalidného dôchodku, ak zomrel príjemca takéhoto dôchodku. Pozostalostný dôchodok je dočasným dôchodkom, dĺžka výplaty dávok závisí od druhu priznaného doplnkového dôchodku príjemcovi dávky.
- (4) Ak nárok na pozostalostný dôchodok spĺňa viac pozostalých, uspokojia sa v pomeroch určených v poisteneckej zmluve.
- (5) Ak nárok na pozostalostný dôchodok spĺňa viac pozostalých a ich pomery nie sú určené v poisteneckej zmluve, uspokojia 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.Jednorazové vyrovnanie sa poskytne vo výške finančných prostriedkov na účte poistenca.
- (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.Jednorazové vyrovnanie sa poskytne vo výške finančných prostriedkov na účte príjemcu dávky.
- (3) Jednorazové vyrovnanie môže poisťovňa poskytnúť na základe žiadosti poistenca 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 príspevky a 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 odo dňa jej doručenia poisťovní po zániku účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení.

Čl. 9

Dedičstvo

Ak zomrel poistenec a nevznikol nárok na pozostalostný dôchodok alebo na odstupné podľa § 18 ods. 1 písm. b) zákona, úhrn príspevkov zaplatených poistencom a jeho podiel na výnosoch z hospodárenia poisťovne je predmetom dedičstva. Ak dedičstvo nenadobudne žiadny dedič, príspevky zaplatené poistencom vrátane jeho podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne pripadnú štátu.

Čl. 10

Spôsob výpočtu dávok

(1) Výška dávok sa určuje podľa poistno-matematických zásad v závislosti od sumy peňažných prostriedkov na účte poistenca ku dňu priznania dávky, od veku poistenca k tomuto dňu a v prípade dočasných dôchodkov od určenej doby na poberanie dávky. Pri výpočte dávky sa zohľadňujú zaručené výnosy poberateľa dávky na hospodárení poisťovne vyjadrené tzv. poistno-technickou úrokovou mierou.

(2) Základné vzorce

a) OU - stav na osobnom účte poistenca ku dňu priznania dávky

b) N_x, D_x, M_x - komutačné čísla, ktoré sa počítajú z aktuálnych zmiešaných úmrtnostných tabuliek

c) i = poistno-technická úroková miera

$$v = \frac{1}{1+i}, \quad w_n = \frac{1-v^n}{1-v}$$

d) výška riadnej dávky vyplácanej predlehotne 6-krát ročne sa vypočíta podľa vzťahu

$$D^{(6)} = \frac{D}{5,8625}, \quad \text{kde } D \text{ je úhrnná ročná výška doplnkového}$$

dôchodku.

A. Výška dôchodku bez nároku na pozostalostný dôchodok

1. Úhrnná ročná výška doživotného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku vyplácaného doživotne pre príjemcu dávky vo veku x sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{\frac{N_x}{D_x}}$$

2. Úhrnná ročná výška dočasného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku, vyplácaného doživotne, maximálne však počas k rokov pre príjemcu dávky vo veku x sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{\frac{N_x - N_{x+k}}{D_x}}$$

B. Výška dôchodku s nárokom na pozostalostný dôchodok

1. Úhrnná ročná výška doživotného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku vyplácaného doživotne s predĺženou dobou výplaty dávok po smrti poistenca počas r rokov, pre príjemcu dávky vo veku x sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{\frac{N_x + w_r M_x}{D_x}}$$

2. Úhrnná ročná výška doživotného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku vyplácaného doživotne so zaručenou dobou výplaty počas k rokov pre príjemcu dávky vo veku x sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{w_k + \frac{N_{x+k}}{D_x}}$$

3. Úhrnná ročná výška dočasného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku alebo pozostalostného dôchodku po poistencovi (čl. 6, časť III. ods. 2) so zaručenou dobou výplaty počas k rokov sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{w_k}$$

4. Úhrnná ročná výška dočasného doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku, vyplácaného doživotne, maximálne však k rokov s predĺženou dobou výplaty po smrti poistenca počas r rokov pre príjemcu dávok vo veku x sa určí podľa vzorca:

$$D = \frac{OU}{\frac{N_x - N_{x+k}}{D_x} + w_r \frac{M_x}{D_x}}$$

Čl. 11

Spôsob výplaty dávok

- (1) Poisťovňa vypláca doplnkové dôchodky pravidelne raz za dva mesiace a to vopred. V mimoriadnych prípadoch môže poisťovňa interval výplat predĺžiť.
- (2) Poisťovňa vyplatí na základe žiadosti poistenca alebo pozostalého po poistencovi, ktorému vznikol nárok na doplnkový dôchodok prvú zvýšenú dávku takto:
 - a) 10 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 25 000,- Sk
 - b) 20 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 50 000,- Sk
 - c) 30 % z osobného účtu dosahujúceho minimálne 70 000,- Sk

Poisťovňa vyplatí na základe žiadosti poistenca alebo pozostalého po poistencovi, ktorému vznikol nárok na doplnkový invalidný dôchodok prvú zvýšenú dávku až do výšky 50% osobného účtu.

- (3) Mimoriadne, v zreteľahodných prípadoch, na základe žiadosti príjemcu dávky 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 po zániku účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení. Ak o nároku na jednorazové vyrovnanie rozhodne správna rada, vyplatí poisťovňa jednorazové vyrovnanie bez zbytočného odkladu.
- (5) Dávky sa vyplácajú príjemcovi bezhotovostne na účet v peňažnom ústave, ktorý príjemca dávky uviedol v žiadosti o dávku. Za deň výplaty dávky sa považuje deň, kedy bolo uskutočnené odpísanie z účtu poisťovne.
- (6) Doživotný doplnkový dôchodok sa vypláca príjemcovi dávky po dobu jeho života. Dočasný doplnkový dôchodok a pozostalostný dôchodok sa vypláca príjemcovi dávky po dobu určenú poistencom v žiadosti o dávku a podľa tohto dávkového plánu.
- (7) Príjemca dávky je povinný na žiadosť poisťovne preukázať trvanie podmienok na výplatu doplnkového dôchodku. V prípade, že požadovanú skutočnosť rozhodujúcu pre trvanie podmienok na výplatu doplnkového dôchodku príjemca dávky nepreukáže do jedného mesiaca odo dňa doručenia žiadosti, poisťovňa je oprávnená zastaviť výplatu doplnkového dôchodku do doby, kým požadovanú skutočnosť nepreukáže.
- (8) Po smrti príjemcu dávky poisťovňa doplnkové dôchodky, ktoré boli vyplatené vopred, nevymáha.

Čl. 12
Spôsob určenia
výšky príspevku poistenca

Výška príspevku poistenca sa určí v poisteneckej zmluve.

Čl. 13
Zmena výšky
príspevku poistenca

Výšku príspevku dohodnutú v poisteneckej zmluve môže poistenec po dohode s poisťovňou zmeniť formou dodatku k poisteneckej zmluve. Povinnosti poistenca spojené so zmenou výšky príspevku poistenca budú upravené v poisteneckej zmluve.

Čl. 14
Spôsob platenia a odvádzania príspevkov

- (1) Príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie odvádza poistenec poisťovni za seba a za spolupracujúcu osobu vo výške, v termíne a spôsobom určenými poisteneckou zmluvou.
- (2) Príspevky sú splatné v deň, ktorý je určený v poisteneckej zmluve, najneskôr do ôsmeho kalendárneho dňa po uplynutí tejto lehoty. Príspevok je zaplatený dňom, ktorým bol pripísaný na účet poisťovne.
- (3) Povinnosť poistenca platiť príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie zaniká priznaním dávky.

Čl. 15
Sankcie

Ak SZČO neodviedla príspevky podľa čl. 14 tohto dávkového plánu, môže mu poisťovňa uložiť povinnosť zaplatiť penále do výšky 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. 16

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

- (1) Každý poistenec a príjemca dávky má právo podieľať sa na disponibilných výnosoch z hospodárenia poisťovne.
- (2) Správna rada poisťovne schvaľuje ročnú účtovnú závierku a rozhoduje o výške disponibilných výnosov.
- (3) Výška podielu sa určí podľa týchto zásad:

- a) z disponibilného výnosu sa určí úroková miera (u), ktorou poisťovňa zhodnocovala osobné účty poistencov a príjemcov dávok v účtovnom období, za ktoré sa výnos rozdeľuje

$$u = \frac{V}{S} \qquad S = A + B$$

A - súčet priemerných stavov na osobných účtoch poistencov
 B - súčet priemerných stavov na osobných účtoch príjemcov dávok
 V - disponibilný výnos

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

$$VP = A \times u \qquad VI = B \times u$$

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

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

i = poisťno-technická úroková miera

- d) Podiel poistenca na výnosoch (PP) 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:

- a) 0 % pre poistencov s dobou platenia (d) príspevkov do 5 rokov ($d \leq 5$)
 - b) 1 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov od 5 do 9 rokov ($5 < d \leq 9$)
 - c) 2 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov od 9 do 14 rokov ($9 < d \leq 14$)
 - d) 3 % pre poistencov s dobou platenia príspevkov nad 14 rokov ($d > 14$)
- e) podiel príjemcu dávky na výnosoch (PD) z hospodárenia poisťovne je daný súčtom pomeru priemerného stavu finančných prostriedkov na jeho osobnom účte k úhrnu priemerných stavov prostriedkov na osobných účtoch všetkých príjemcov dávok v účtovnom období. Výška podielu príjemcu dávky sa určí podľa vzťahu:

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

b – priemerný stav na osobnom účte príjemcu dávok

B - súčet priemerných stavov na osobných účtoch príjemcov dávok

- (4) Výnosy z hospodárenia poisťovne sa pripíšu na osobné účty poistencov do troch mesiacov po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne.
- (5) Výnosy z hospodárenia poisťovne, určené pre príjemcov dávok budú vyplatené formou mimoriadnej dávky do troch mesiacov po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne.
- (6) Poisťovňa je povinná informovať poistenca o stave jeho osobného účtu raz za rok a to do troch mesiacov po schválení ročnej účtovnej závierky poisťovne a príjemcov doplnkového starobného dôchodku a doplnkového invalidného dôchodku o výške ich podielov na hospodárení poisťovne do troch mesiacov po schválení ročnej účtovnej závierky.
- (7) Poisťovňa je povinná písomne informovať poistenca o stave jeho účtu aj pri zániku jeho účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení, a to najneskôr do jedného mesiaca odo dňa zániku jeho účasti.

Čl. 17

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.
- (2) Počas prerušenia účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení, poistenec neplatí príspevky na doplnkové dôchodkové poistenie.

- (3) Po skončení prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení sa obnovuje jeho účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení.
- (4) Poistenec môže po dohode s poisťovňou 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. 18

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

Ak účasť poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni zanikla, zachovávajú sa poistencovi práva z doplnkového dôchodkového poistenia aj po zániku účasti na tomto poistení. Poistenec má nárok na doplnkový dôchodok, ak splní ďalšie podmienky určené dávkovým plánom, ktoré sú uvedené v čl. 6 tohto dávkového plánu.

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 a podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, ak uzatvoril s touto doplnkovou dôchodkovou poisťovňou poisteneckú zmluvu. Poistenec je povinný o prevod príspevkov požiadať formou písomnej žiadosti. K žiadosti pripojí poisteneckú zmluvu, ktorú uzatvoril s inou doplnkovou dôchodkovou poisťovňou.
- (2) Poisťovňa informuje inú doplnkovú dôchodkovú poisťovňu a poistenca o stave jeho účtu, o dĺžke jeho účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení a o počte príspevkových mesiacov.
- (3) Poisťovňa prevedie do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, v ktorej bude poistenec pokračovať v účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení príspevky poistenca a podiel na výnosoch z hospodárenia poisťovne, a to do troch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti poistenca o prevod príspevkov po zániku účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení.
- (4) Ak poistenec uzatvoril poisteneckú zmluvu s poisťovňou a požiadal o prevod príspevkov z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne, po prevode príspevkov sa započíta predchádzajúca doba účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení pre nárok na dávku z doplnkového dôchodkového poistenia poskytovanú poisťovňou.

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 s úradne overeným podpisom.
- (2) Poisťovňa oznámi poistencovi alebo pozostalému po poistencovi do 60 dní odo dňa 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 v lehote do 30 dní domáhať sa preskúmania oznámenia v rámci preskúmovacieho konania poisťovne. Preskúmovacie konanie sa začne na základe písomného podania poistenca. Preskúmovacie konanie vykonáva trojčlenná komisia členov dozornej rady v tomto zložení: 1 zástupca zamestnávateľov, 1 zástupca poistencov a 1 zástupca príjemcov dávok. Poisťovňa oznámi poistencovi výsledok preskúmovacieho konania najneskôr do 60 dní odo dňa 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

Poplatky za poskytované informácie a služby

- (1) Služby poskytované poisťovňou nad rámec zákona sú spoplatňované podľa platného cenníka poplatkov.
- (2) Cenník poplatkov schvaľuje správna rada poisťovne.
- (3) V prípade žiadosti o odstúpné alebo žiadosti o prevod svojich príspevkov a podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne doručenej poisťovní do jedného roka odo dňa účinnosti zmluvy je

poisťovňa oprávnená účtovať poistencovi manipulačný poplatok dohodnutý v poisteneckej zmluve.

Čl. 22

Záverečné ustanovenia

- (1) Dávkový plán je súčasťou poisteneckej zmluvy. Zmeny a doplnky dávkového plánu sú súčasťou poisteneckej zmluvy len vtedy, ak sa na týchto zmenách a doplnkoch poistenec dohodne s doplnkovou dôchodkovou poisťovňou.
- (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 12.01.2001 a nadobúda účinnosť rozhodnutím Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR č. j. 489/01-III/11, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.02.2001.

Ing. Slavomír Hatina
predseda správnej rady