

# **D Á V K O V Ý   P L Á N   3   Z**

## **Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne**

január 2001

## OBSAH

	str.
Čl. 1 Úvodné ustanovenia	3
Čl. 2 Účastníci právnych vzťahov doplnkového dôchodkového poistenia	3
Čl. 3 Vznik a zánik účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení	4
Čl. 4 Čakacia doba	4
Čl. 5 Druhy dávok z doplnkového dôchodkového poistenia	5
Čl. 6 Podmienky nároku na dávky	5
Čl. 7 Jednorazové vyrovnanie	9
Čl. 8 Odstupné	10
Čl. 9 Dedičstvo	10
Čl. 10 Spôsob výpočtu dávok	10
Čl. 11 Spôsob výplaty dávok	12
Čl. 12 Spôsob určenia výšky príspevku zamestnávateľa a výšky príspevku poistenca	13
Čl. 13 Zmena výšky príspevku zamestnávateľa a zmena výšky príspevku poistenca	14
Čl. 14 Spôsob platenia a odvádzania príspevkov	14
Čl. 15 Sankcie	14
Čl. 16 Zásady na určovanie podielu poistenca a príjemcu dávky na výnosoch z hospodárenia poisťovne	15
Čl. 17 Podmienky prerušenia účasti poistenca na doplnkovom dôchodkovom poistení	16
Čl. 18 Podmienky odkladu platenia príspevkov zamestnávateľa	17
Čl. 19 Zachovanie nárokov z doplnkového dôchodkového poistenia v nadväznosti na predchádzajúcu účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení v poisťovni	18
Čl. 20 Podmienky prevodu príspevkov doplnkového dôchodkového poistenia do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne alebo z inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne	18
Čl. 21 Postup konania o nároku na dávku	19
Čl. 22 Poplatky za poskytované informácie a služby	19
Čl. 23 Záverečné ustanovenia	20

## **Čl. 1**

### **Úvodné ustanovenia**

- (1) Tento dávkový plán upravuje doplnkové dôchodkové poistenie zamestnancov (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 zamestnávateľov, poistencov a 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, zamestnávateľských a zamestnaneckých zmlúv v znení ich zmien a doplnkov 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 tohto dávkového plánu je:
  - právnická osoba, ktorá má sídlo alebo sídlo svojej organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá zamestnáva fyzickú osobu v pracovnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu alebo ktorá plní voči fyzickej osobe povinnosti zamestnávateľa podľa osobitného predpisu, ak uzatvorila zamestnávateľskú zmluvu a
  - 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 tohto dávkového plánu je fyzická osoba, ktorá je v pracovnom pomere alebo v obdobnom pracovnom vzťahu k zamestnávateľovi, alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva činnosť, za ktorú sa jej poskytuje plat, okrem fyzickej osoby, ktorá vykonáva štátnu službu v štátnozamestnaneckom pomere alebo v služobnom pomere podľa osobitných predpisov, ako aj občana, ktorý vykonáva profesionálnu službu v služobnom pomere.

- (4) Poistencom na účely zákona je zamestnanec, ktorý uzatvoril s poisťovňou zamestnaneckú zmluvu.
- (5) Príjemcom 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 a zánik 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.
- (3) Zamestnávateľovi zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení podľa § 10 ods. 1 až 5 zákona a to:
  - a) odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy,
  - b) vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy,
  - c) zánikom doplnkovej dôchodkovej poisťovne.
- (4) Poistencovi zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení:
  - a) dohodou s doplnkovou dôchodkovou poisťovňou,
  - b) vypovedaním zamestnaneckej zmluvy, pričom výpovedná lehota je 3 mesiace,
  - c) zánikom účasti zamestnávateľa na doplnkovom dôchodkovom poistení, odstúpením alebo vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy,
  - d) skončením zamestnania,
  - e) zánikom doplnkovej dôchodkovej poisťovne,
  - f) smrťou.
- (5) Príjemcovi dávky zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení:
  - a) vyplatením odstupného, jednorazového vyrovnania alebo skončením výplaty doplnkového dôchodku,
  - b) zánikom doplnkovej dôchodkovej poisťovne,
  - c) smrťou.

### **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 tri mesiace.
- (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) výsluhový dôchodok podľa § 15 ods. 1 písm. b) zákona,
  - c) jednorazové vyrovnanie,
  - d) odstupné.
  
- (2) Poisťovňa poskytuje aj tieto dávky:
  - a) výsluhový dôchodok podľa § 15 ods. 2 písm. a) zákona,
  - b) doplnkový invalidný dôchodok,
  - c) pozostalostný dôchodok.

## Čl. 6

### **Podmienky nároku na dávky**

#### *I. Doplnkový starobný dôchodok*

- (1) Poistenec má nárok na doplnkový starobný dôchodok ak dosiahol vek aspoň 50 rokov a má zaplatených najmenej 12 príspevkových mesiacov.
- (2) Poisťovňa 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. Výsluhový dôchodok - § 15 ods. 1 písm. b) - pre rizikové práce v kategórii 3 alebo 4 (ďalej len "výsluhový rizikový dôchodok")

(1) Poistenec má nárok na výsluhový rizikový dôchodok ak vykonával práce po dobu určenú v zamestnávateľskej zmluve, ktoré sú na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia vydaného podľa osobitného predpisu zaradené do kategórie 3 alebo 4 a dosiahol vek aspoň 47 rokov a má zaplatených najmenej 12 príspevkových mesiacov.

(2) Poist'ovňa poskytne výsluhový rizikový 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 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. Výsluhový dôchodok - § 15 ods. 2 písm. a) (ďalej len "výsluhový zmluvný dôchodok")

(1) Poistenec má nárok na výsluhový zmluvný dôchodok ak vykonával druh práce dohodnutý pre tento dôchodok po dobu určenú v zamestnávateľskej zmluve, dosiahol vek aspoň 47 rokov a má zaplatených najmenej 24 príspevkových mesiacov.

(2) Poist'ovňa poskytne výsluhový zmluvný 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 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).

#### *IV. 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 12 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).

(3) Poist'ovňa 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 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).

V. Pozostalostný dôchodok

- (1) 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. 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 výsluhový 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 výsluhového 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 zamestnaneckej zmluve.



- (5) Ak nárok na pozostalostný dôchodok spĺňa viac pozostalých a ich pomery nie sú určené v zamestnaneckej 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 patrí aj poistencovi alebo pozostalému po poistencovi, ktorému nevznikol nárok na doplnkový dôchodok podľa § 16 zákona, ak zanikla účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení z dôvodu skončenia zamestnania podľa osobitného predpisu (z organizačných dôvodov podľa ZP).

Jednorazové vyrovnanie sa poskytne vo výške finančných prostriedkov na účte poistenca.

- (4) 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 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 odo dňa jej doručenia poisťovni 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

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

### A. Výška dôchodku bez nároku na pozostalostný dôchodok

1. Úhrnná ročná výška doživotného doplnkového starobného dôchodku, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového rizikového a zmluvného 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, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového rizikového a zmluvného 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, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového rizikového a zmluvného 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, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového rizikového a zmluvného 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, doplnkového invalidného dôchodku, výsluhového rizikového a zmluvného dôchodku alebo pozostalostného dôchodku po poistencovi (čl. 6, časť V. 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, doplnkového invalidného dôchodku a výsluhového rizikového a zmluvného 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) Poist'ovňa vypláca doplnkové dôchodky pravidelne raz za dva mesiace a to vopred. V mimoriadnych prípadoch môže poist'ovňa interval výplat predĺžiť.
- (2) Poist'ovňa 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

Poist'ovňa 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) Poist'ovňa 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 poist'ovňa 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 poist'ovne.
- (6) Doživotný doplnkový dôchodok sa vypláca príjemcovi dávky po dobu jeho života. Dočasný doplnkový starobný dôchodok a pozostalostný dôchodok sa

vypláca príjemcovi dávky po dobu určenú poisťencom 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 zamestnávateľa a výšky príspevku poistenca***

- (1) Výšku príspevku zamestnávateľa určí zamestnávateľská zmluva. Výšku príspevku možno určiť buď percentuálnou sadzbou alebo pevnou sumou zo mzdy vrátane náhrady mzdy v slovenských korunách. Výška príspevku sa zaokrúhľuje na celé koruny smerom nahor.
- (2) Zamestnávateľ, ktorý zamestnáva poisťencov vykonávajúcich práce, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, je povinný platiť príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie vo výške dohodnutej v kolektívnej zmluve, najmenej 2% zo zúčtovanej mzdy poistenca.
- (3) Zamestnávateľ môže určiť rozdielnú výšku mesačných príspevkov podľa ním ustanovených kritérií aj pre ostatných zamestnancov okrem kategórie 3 alebo 4.
- (4) Výšku príspevku poistenca dohodne poistenec s poisťovňou 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. 13**

### ***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. 14**

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

## **Čl. 15**

### **Sankcie**

Ak zamestnávateľ neodviedol 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 poistno-technickej úrokovej miery, použitej pri výpočte dávok

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

$i$  = poistno-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, výsluhového 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) Ak poistencovi nie je poskytovaná mzda, účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení sa preruší 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:

- a) pracovná neschopnosť,
- b) ošetrovanie člena rodiny,
- c) materská dovolenka,
- d) neplatené voľno,
- e) základná (náhradná) vojenská služba, civilná služba.

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



- (2) Poistenec môže po dohode s poisťovňou prerušiť svoju účasť na doplnkovom dôchodkovom poistení aj z iných dôvodov. O prerušenie účasti na doplnkovom dôchodkovom poistení je poistenec povinný požiadať písomne na predpísanom tlačive poisťovne.
- (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. 18**

### ***Podmienky odkladu platenia príspevkov zamestnávateľa***

- (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 vrátane náhrady mzdy.
- (4) Poisťovňa v rámci odkladu účtuje zamestnávateľovi k dlžným sumám úroky. Výška úrokov sa určí podľa úrokových sadzieb uplatňovaných u depozitára poisťovne k prvému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa začne odklad uplatňovať.
- (5) Ak zamestnávateľ nedoplatí dlžné sumy vrátane úrokov v dohodnutom termíne, je povinný zaplatiť poisťovni aj penále do výšky 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. 19**

### **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, ak splní ďalšie podmienky určené dávkovým plánom, ktoré sú uvedené v čl. 6 tohto dávkového plánu.

## **Čl. 20**

### **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 alebo jednorazové vyrovnanie, 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 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, príspevky zamestnávateľa 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 zamestnaneckú 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. 21**

### **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: jeden zástupca zamestnávateľov, jeden zástupca poistencov a jeden 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. 22**

### ***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 odstupné alebo žiadosti o prevod svojich príspevkov, príspevkov zamestnávateľa a podielu na výnosoch z hospodárenia poisťovne do inej doplnkovej dôchodkovej poisťovne doručenej poisťovni do jedného roka odo dňa účinnosti zmluvy je poisťovňa oprávnená účtovať poistencovi manipulačný poplatok dohodnutý v zamestnaneckej zmluve.

## **Čl. 23**

### ***Záverečné ustanovenia***

- (1) Dávkový plán je súčasťou zamestnávateľskej a zamestnaneckej zmluvy. Zmeny a doplnky dávkového plánu sú súčasťou zamestnávateľskej zmluvy a zamestnaneckej zmluvy len vtedy, ak sa na týchto zmenách a doplnkoch zamestnávateľ alebo 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 20.11.1997, ktorý bol schválený rozhodnutím Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR č. 3869/97 - III/II, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.01.1998.
- (4) I. zmeny a doplnky dávkového plánu schválila správna rada dňa 13.05.1998, ktoré boli schválené rozhodnutím Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR č. 1668/1998 - III/II, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 25.06.1998.
- (5) II. zmeny a doplnky dávkového plánu schválila správna rada dňa 24.03.2000, ktoré boli schválené rozhodnutím Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR č. 1660/2000 - III/II, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29.05.2000.
- (6) III. zmeny a doplnky dávkového plánu schválila správna rada dňa 12.01.2001. Dávkový plán vrátane zmien a doplnkov schválilo Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR rozhodnutím č. j. 488/01-III/11, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.02.2001.

---

Ing. Slavomír Hatina

predseda správnej rady