

DÁVKOVÝ PLÁN

Doplňkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.
v znení zmien a doplnkov

Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. Tento dávkový plán Doplňkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. (ďalej len „dávkový plán“) podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) upravuje podmienky účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „sporenie“) v Doplňkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. (ďalej len „spoločnosť“) a podmienky vykonávania sporenia v spoločnosti v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona.
2. Účelom sporenia je umožniť účastníkovi doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“) získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe a doplnkový dôchodkový príjem v prípade skončenia výkonu prác podľa § 5 ods. 2 zákona (ďalej len „rizikové práce“).

Článok 2 Vznik doplnkového dôchodkového sporenia

Sporenie vzniká na základe účastnickej zmluvy uzatvorenej medzi spoločnosťou a účastníkom odo dňa dohodnutého v účastnickej zmluve. Od vzniku sporenia spoločnosť započítava do obdobia sporenia účastníka každý kalendárny mesiac, v ktorom účastník alebo zamestnávateľ zaplatí príspevok na osobný účet účastníka.

Článok 3 Podmienky prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia

1. Ak účastník nezaplatí podľa účastnickej zmluvy riadne a včas príspevok na sporenie v niektorom kalendárnom mesiaci, má spoločnosť za to, že účastník prejavil vôľu sporenie prerušiť pokiaľ neoznámil spoločnosti iný dôvod nezaplatenia príspevku. K prerušeniu sporenia dôjde k poslednému dňu v kalendárnom mesiaci, v ktorom účastník nezaplatil príspevok podľa účastnickej zmluvy riadne a včas.
2. Účastníkovi, ktorý je zamestnancom a vykonáva rizikové práce sa preruší sporenie odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania týchto prác, ak sa so spoločnosťou nedohodne inak.
3. Sporenie sa obnoví k prvému dňu v kalendárnom mesiaci, v ktorom účastník alebo zamestnávateľ po prerušení opäť zaplatil príspevok. Prvé zaplatenie príspevku po prerušení sa považuje za dodatočné zaplatenie príspevkov za celé obdobie prerušenia a zároveň aj za zaplatenie príspevku za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k zaplateniu príspevkov.

Článok 4 Druhy dávok doplnkového dôchodkového sporenia

Účastník môže požiadať podľa zákona a tohto dávkového plánu o tieto dávky:

- a) doplnkový starobný dôchodok,
- b) doplnkový výsluhový dôchodok,
- c) jednorazové vyrovnanie,
- d) odstupné.

Článok 5 Podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku

1. Účastníkovi sa vypláca doplnkový starobný dôchodok, ak dosiahne obdobie sporenia minimálne 10 rokov a dovŕši najmenej 55 rokov veku.
2. Na doplnkový starobný dôchodok účastníkovi vzniká nárok aj vtedy, ak ku dňu požiadania o jeho vyplácanie dovŕši vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sociálnom poistení“). V tomto prípa-

de sa podmienka minimálneho obdobia sporenia považuje za splnenú.

3. Účastníkovi, ktorý požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku a získal aj obdobie sporenia z dôvodu výkonu rizikových prác, v rozsahu kratšom ako minimálne obdobie sporenia na účely vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku, pripočíta sa toto obdobie k obdobiu sporenia získanému na účely vyplácania doplnkového starobného dôchodku, ak sa tieto obdobia navzájom nekryjú.
4. Účastník môže požiadať o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku vo forme doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového starobného dôchodku.

Článok 6 Suma dočasného doplnkového starobného dôchodku a doba vyplácania dočasného doplnkového starobného dôchodku

1. Suma dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný dôchodok bude vyplácať. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, suma dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka po vyplatení jednorazového vyrovnania a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný dôchodok bude vyplácať.
2. Dočasný doplnkový starobný dôchodok sa vypláca po dobu určenú účastníkom v žiadosti o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku, pričom táto doba nesmie byť kratšia ako päť rokov.

Článok 7 Podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku

1. Účastníkovi, ktorý vykonával rizikové práce, vzniká nárok na doplnkový výsluhový dôchodok, ak dosiahne obdobie sporenia počas výkonu rizikových prác minimálne 5 rokov a účastník dovŕši najmenej 40 rokov veku, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
2. Do minimálneho obdobia sporenia rizikových prác podľa bodu 1 tohto článku sa nezapočítava obdobie sporenia z dôvodu výkonu rizikovej práce účastníka, ak toto obdobie bolo zhodnotené na účely vyplácania doplnkového starobného dôchodku.
3. Účastník môže požiadať o vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku vo forme doživotného doplnkového výsluhového dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

Článok 8 Suma dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a doba vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku

1. Suma dočasného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový výsluhový dôchodok bude vyplácať.
2. Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení.

Článok 9 Prevod peňažných prostriedkov do poisťovne po podaní žiadosti o doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok vyplácaný doživotnou formou

1. Ak účastníkovi vznikol nárok na doplnkový starobný dôchodok a požiada o jeho vyplácanie vo forme doživotného doplnkového starobného dôchodku, alebo ak účastníkovi vznikol nárok na doplnkový výsluhový dôchodok a požiada o jeho vyplácanie vo forme doživotného doplnkového výsluhového dôchodku, spoločnosť prevedie peňažné prostriedky vo výške hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka do príslušnej poisťovne¹.
2. Ak účastník súčasne so žiadosťou o doživotný doplnkový starobný dôchodok požiada o jednorazové vyrovnanie podľa článku 10 bod 2 písm. b) tohto dávkového plánu, potom spoločnosť do príslušnej poisťovne prevedie peňažné

¹ zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

prostriedky vo výške hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka zníženú o vyplatené jednorazové vyrovnanie.

- Spoločnosť sa zaväzuje previesť peňažné prostriedky do poisťovne najneskôr do 30 dní odo dňa požiadania o vyplácanie dôchodkov podľa bodu 1 tohoto článku.

Článok 10

Podmienky vyplatenia jednorazového vyrovnania a suma jednorazového vyrovnania

- Účastníkovi sa vypláti jednorazové vyrovnanie v sume zodpovedajúcej 100 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka z dôvodu:
 - vyplácania invalidného dôchodku podľa zákona o sociálnom poistení, na ktorý vznikol nárok po uzatvorení účastníckej zmluvy pre pokles schopnosti účastníka vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %,
 - zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa § 52 zákona alebo
 - zrušenia spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.
- Účastníkovi sa na základe jeho žiadosti vypláti jednorazové vyrovnanie:
 - najviac v sume zodpovedajúcej 25 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadala o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku
 - najviac v sume zodpovedajúcej 50 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadala o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku.
- V prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku spoločnosť vypláti jednorazové vyrovnanie oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve, a to v sume zodpovedajúcej 100 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

Článok 11

Podmienky vyplatenia odstupného a suma odstupného

- Účastníkovi vzniká nárok na odstupné, ak nespĺnil podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku.
- Spoločnosť vypláti odstupné v sume rovnajúcej sa zostatku na osobnom účte účastníka po odpočítaní odplaty spoločnosti. Výška odplaty je uvedená v príslušnom štatúte doplnkového dôchodkového fondu, ktorý si účastník zvolil.

Článok 12

Lehota a spôsob výplaty dávok doplnkového dôchodkového sporenia

- Spoločnosť vypláca dávky doplnkového dôchodkového sporenia bezhotovostným spôsobom, na bežný účet uvedený v žiadosti o dávku a to mesačne, ak sa s účastníkom nedohodne inak.
- V prípade, ak spoločnosť vypláti dávku alebo splátku, na ktorú poberateľovi podľa zákona a tohto dávkového plánu nevznikol nárok je poberateľ dávky povinný túto dávku alebo splátku bezodkladne vrátiť.

Článok 13

Podmienky prestupu účastníka z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spoločnosti do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spoločnosti

- Účastník môže prestúpiť z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového

ho fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou.

- Ku dňu prestupu do iného doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou prevedie spoločnosť z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého účastník vystupuje, do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého účastník vstupuje, majetok zodpovedajúci hodnote zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu do iného doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou.

Článok 14

Podmienky prevodu príspevkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- Účastník, ktorý nespĺnil podmienky vyplácania dávok a nebolo mu vyplatené odstupné alebo jednorazové vyrovnanie, môže prestúpiť do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.
- Spoločnosť ku dňu prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ukončí vedenie osobného účtu účastníka a v lehote uvedenej v zákone odo dňa podania žiadosti o prevod do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou prevedie sumu zodpovedajúcu hodnote zostatku na osobnom účte účastníka zníženú o odplatu podľa bodu 3 tohoto článku.
- Výška odplaty spoločnosti za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je uvedená v príslušnom štatúte doplnkového dôchodkového fondu, ktorý si účastník zvolil.

Článok 15

Prevod príspevkov z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do spoločnosti

Účastníkovi, ktorý prestúpil z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou spoločnosťou do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou, sa do obdobia sporenia započíta aj obdobie predchádzajúceho sporenia v inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a to na základe oznámenia od inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Článok 16

Záverečné ustanovenia

- Národná banka Slovenska schválila tento dávkový plán dňa 15.03.2006 rozhodnutím číslo UDK-003/2006/PDDS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.
- Tento dávkový plán bol zmenený:
 - rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 15.11.2006 s účinnosťou od 01.01.2007, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-016/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto dávkového plánu zo dňa 20.10.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 09.11.2006,
 - rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 07.05.2008 s účinnosťou od 01.06.2008, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3898/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto dávkového plánu zo dňa 05.05.2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 07.05.2008.
- Dávkový plán je súčasťou účastníckej zmluvy ako jej príloha.



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva
Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s.



Ing. Miloslav Mlynár
podpredseda predstavenstva
Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s.