

## **DÁVKOVÝ PLÁN**

### **Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.**

v znení ďalších zmien a doplnkov

#### **Článok 1**

##### **Úvodné ustanovenia**

1. Tento dávkový plán Doplnkovej 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 Doplnkovej 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 účastníckej zmluvy uzatvorenej medzi spoločnosťou a účastníkom odo dňa dohodnutého v účastníckej 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 účastníckej 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 účastníckej 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, ktorý požiada spoločnosť o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku, sa tento dôchodok vypláca, 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 doručenia žiadosti o jeho vyplácanie dovŕšil 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 prípade sa podmienka minimálneho obdobia sporenia považuje za splnenú. Dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení preukazuje účastník.
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 aktuálnej hodnoty osobného účtu 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 aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, po znížení o sumu vyplateného 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 požiada spoločnosť o vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku, sa tento dôchodok vypláca, ak obdobie sporenia z dôvodu výkonu rizikových prác trvalo minimálne 5 rokov a účastník dovŕšil najmenej 40 rokov veku, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
2. Do minimálneho obdobia sporenia z dôvodu výkonu rizikových prác podľa bodu 1 tohto článku sa nezapočítava obdobie sporenia z dôvodu výkonu rizikových prác účastníka, ak toto obdobie bolo zhodnotenú 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 aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový výsluhový dôchodok bude vyplácať.
2. Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku 62 rokov. Ak účastník preukáže, že vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení dovŕši skôr ako vo veku 62 rokov, dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení.

## Článok 9

### **Prevod sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu do poisťovne po podaní žiadosti o doplnkový starobný dôchodok alebo o 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 sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu tohto prevodu, do príslušnej poisťovne<sup>1</sup>.
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 sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu tohto prevodu zníženú o sumu vyplateného jednorazového vyrovnania.
3. Spoločnosť sa zaväzuje previesť sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu podľa tohto článku do poisťovne najneskôr do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o vyplácanie doplnkového dôchodku podľa bodu 1 tohto článku do spoločnosti.

## Článok 10

### **Podmienky vyplatenia jednorazového vyrovnania a suma jednorazového vyrovnania**

1. Účastníkovi sa vyplatí jednorazové vyrovnanie v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka z dôvodu:
  - a) 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 %, ak o vyplatenie jednorazového vyrovnania požiada,
  - b) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa § 52 zákona alebo
  - c) zrušenia spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov
  - d) splnenia podmienok na vyplácanie doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku, ak o ich vyplácanie požiada a ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka je nižšia ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok.

---

<sup>1</sup> zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

2. Účastníkovi sa na základe jeho žiadosti vyplatí jednorazové vyrovnanie:
  - a) v sume požadovanej účastníkom, najviac v sume zodpovedajúcej 25 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, ku dňu predchádzajúcemu dňu jej vyplatenia, ak účastník súčasne požiadal o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku
  - b) v sume požadovanej účastníkom, najviac v sume zodpovedajúcej 50 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, ku dňu predchádzajúcemu dňu prevodu sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne, ak účastník súčasne požiadal o tento prevod.
3. V prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku spoločnosť vyplatí jednorazové vyrovnanie oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve, a to v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

## **Článok 11**

### **Výplata odstupného a suma odstupného**

1. Účastníkovi sa vyplatí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného, ak do dňa doručenia tejto žiadosti nepožiadal o inú dávku, na ktorú splnil podmienky vyplácania podľa dávkového plánu.
2. Spoločnosť vyplatí odstupné v súlade so zákonom a dávkovým plánom. Výška odplaty je uvedená v príslušnom štatúte doplnkového dôchodkového fondu, ktorý si účastník zvolil. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného podľa bodu 1 tohto článku, znížený o odplatu za odstupné, sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.

## **Článok 12**

### **Lehota a spôsob výplaty dávok doplnkového dôchodkového sporenia**

1. Výplatu dávky je spoločnosť povinná zrealizovať do 60 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o dávku, ak tento dávkový plán neustanovuje inak.
2. Spoločnosť vypláca dávky sporenia v súlade so zákonom bezhotovostným spôsobom, na bežný účet uvedený v žiadosti o dávku a to mesačne, ak sa s účastníkom nedohodne inak.
3. V prípade, ak spoločnosť vyplatí 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 fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou na základe písomnej žiadosti doručenej do spoločnosti. Takýto prestup spoločnosť účastníkovi nespokatňuje.

## **Článok 14**

### **Podmienky prevodu príspevkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**

1. Účastník môže prestúpiť z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na základe písomnej žiadosti doručenej do spoločnosti. Účastník je povinný doručiť spolu s takouto žiadosťou kópiu účastníckej zmluvy uzatvorenej s inou doplnkovou

dôchodkovou spoločnosťou spravujúcou doplnkový dôchodkový fond, do ktorého chce účastník prestúpiť.

2. Výška odplaty spoločnosti za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je uvedená v príslušnom štatúte doplnkového dôchodkového fondu, ktorý si účastník zvolil, pokiaľ na túto odplatu spoločnosti vzniká nárok podľa zákona.

## Článok 15

### Prevod príspevkov z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do spoločnosti

Účastníkovi, ktorý prestúpil z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou 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 písomného oznámenia od inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

## Článok 16

### Záverečné ustanovenia

1. Národná banka Slovenska schválila tento dávkový plán dňa 15.03.2006 rozhodnutím číslo UDK-003/2006/PDDS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.
2. 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,
  - rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 17.03.2010 s účinnosťou od 15.04.2010, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-634-1/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto dávkového plánu zo dňa 02.02.2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 04.02.2010.
3. Dávkový plán je súčasťou účastníckej zmluvy ako jej príloha.



.....  
**Ing. Miloslav Mlynár**

predseda predstavenstva



.....  
**Ing. Martin Ďuriančík**

podpredseda predstavenstva

Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s.