



## 1. Všeobecné a úvodné ustanovenia

1.1. Tieto Všeobecné obchodné podmienky Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. (ďalej len „VOP“) bližšie upravujú právne vzťahy, práva a povinnosti medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a poberateľmi dávok doplnkového dôchodkového sporenia na strane jednej a Doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) na strane druhej, založené účastníckou zmluvou podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „účastnícka zmluva“). VOP sú záväzné pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

1.2. Ustanovenia účastníckej zmluvy majú prednosť pred ustanoveniami VOP. Pojmy definované vo VOP majú rovnaký význam v účastníckej zmluve a v akýchkoľvek ďalších dokumentoch používaných vo vzťahu medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a poberateľmi dávok doplnkového dôchodkového sporenia na strane jednej a spoločnosťou na strane druhej.

## 2. Definovanie pojmov

<i>spoločnosť</i>	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo 3857/B. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.4.2006.
<i>zákon</i>	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
<i>doterajší predpis</i>	Zákon č. 123/1996 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
<i>zákon o sociálnom poistení</i>	Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.
<i>zákon o finančnom sprostredkovaní</i>	Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
<i>dávka</i>	Dávka doplnkového dôchodkového sporenia vyplácaná spoločnosťou poberateľovi dávky doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona, účastníckej zmluvy a týchto VOP; dávkami sú doplnkové dôchodky (doplnkový starobný dôchodok, doplnkový výsluhový dôchodok) a jednorazové dávky (jednorazové vyrovnanie, odstupné – ak je uvedené v dávkovom pláne, a nová dávka od 1.1.2014 - predčasný výber), ako aj dávky vyplácané podľa doterajšieho predpisu. Dávkou sa rozumie aj výplata aktuálnej hodnoty osobného účtu, ktorá je predmetom dedenia podľa zákona.
<i>účastník</i>	Účastník je fyzickou osobou podľa zákona, ktorá uzatvorila účastnícku zmluvu so spoločnosťou podľa zákona.
<i>poberateľ dávky</i>	Fyzická osoba, ktorej spoločnosť vypláca dávku.
<i>klient</i>	Fyzická osoba, ktorá je účastníkom alebo poberateľom dávky.
<i>oprávnená osoba</i>	Osoba určená v účastníckej zmluve, ktorá je v prípade úmrtia klienta oprávnená na vyplatenie pomernej časti aktuálnej hodnoty osobného účtu, podľa podielu určeného v účastníckej zmluve alebo v oznámení o zmene oprávnenej osoby na predpísanom tlačive spoločnosti.
<i>zamestnávateľ</i>	Fyzická osoba alebo právnická osoba určená zákonom; za zamestnávateľa sa považuje aj osoba, ktorá so spoločnosťou nie je v zmluvnom vzťahu.
<i>sporenie</i>	Doplnkové dôchodkové sporenie podľa ustanovení zákona.
<i>žiadosť o dávku</i>	Žiadosť o výplatu dávky zo sporenia.
<i>žiadateľ</i>	Žiadateľ o výplatu dávky, ktorým môže byť účastník, oprávnená osoba alebo dedič (príp. zákonný zástupca).
<i>pravidlá</i>	Pravidlá odvádzania príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie spoločnosti.
<i>mesiac</i>	Kalendárny mesiac.
<i>príspevok</i>	Akýkoľvek príspevok na sporenie podľa účastníckej zmluvy.
<i>zaplatenie príspevku</i>	Pripísanie príspevku na osobný účet účastníka.
<i>účet</i>	
<i>nepripradených platieb</i>	Účet nepripradených platieb (ďalej len „zberný účet“) - bankový účet spoločnosti, na ktorý účastník a/alebo zamestnávateľ uhrádzajú príspevky na sporenie.
<i>osobný účet účastníka</i>	Osobný účet zriadený podľa účastníckej zmluvy a vedený pre účastníka v rozsahu stanovenom zákonom, účastníckou zmluvou a týmito VOP na účely evidencie počtu DDJ.
<i>osobný účet poberateľa dávky</i>	Osobný účet zriadený a vedený pre poberateľa dávky v rozsahu stanovenom zákonom a týmito VOP na účely evidencie počtu DDJ.
<i>osobný účet klienta</i>	Osobný účet účastníka a/alebo osobný účet poberateľa dávky.

<i>sprostredkovateľ</i>	Fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie pre spoločnosť podľa zákona o finančnom sprostredkovaní.
<i>výplatný fond</i>	Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f., zriadený spoločnosťou podľa zákona.
<i>príspevkový fond</i>	Akýkoľvek príspevkový doplnkový dôchodkový fond zriadený spoločnosťou podľa zákona.
<i>deň doručenia</i>	Výplatný fond a/alebo príspevkový fond.
<i>rizikové práce</i>	Deň zaevidovania akéhokoľvek písomného podania klienta, oprávnenej osoby, notára, dediča alebo zamestnávateľa v spoločnosti.
<i>poisťovňa</i>	Práce vykonávané zamestnancom, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo práce tanečného umelca alebo práce hudobného umelca, ktorý vykonáva profesiu hráča na dychový nástroj.
<i>sadzobník poplatkov</i>	Poisťovňa v zmysle zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
<i>DDJ</i>	Sadzobník poplatkov obsahuje poplatky a ceny len za doplnkové služby poskytované spoločnosťou. Spoločnosť je oprávnená meniť rozsah poskytovaných doplnkových služieb, ako aj výšku poplatkov a cien za služby uvedené v sadzobníku poplatkov. Zmenu sadzobníka poplatkov spoločnosť spolu s určením jej účinnosti zverejňuje na svojom webovom sídle najneskôr v deň účinnosti tejto zmeny. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v sídle spoločnosti a na webovom sídle spoločnosti. Ostatné odplaty sú uvedené v jednotlivých štatútoch fondov.
<i>aktuálna hodnota DDJ</i>	Doplňková dôchodková jednotka, resp. doplnkové dôchodkové jednotky, evidované na osobnom účte klienta, ktoré vyjadrujú podiel klienta na majetku vo fonde.
<i>aktuálna hodnota osobného účtu</i>	Podiel čistej hodnoty majetku vo fonde k príslušnému dňu a počtu všetkých DDJ evidovaných na všetkých osobných účtoch účastníkov alebo osobných účtoch poberateľov dávky vo fonde k príslušnému dňu. Aktuálna hodnota DDJ sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.
<i>výpis z osobného účtu klienta</i>	Súčin aktuálnej hodnoty DDJ a počtu DDJ fondu evidovaných na osobnom účte účastníka alebo osobnom účte poberateľa dávky k príslušnému dňu.
<i>deň redemácie</i>	Výpis z osobného účtu k poslednému dňu kalendárneho roka (ďalej len „ku dňu vyhotovenia výpisu“) sa zasiela najneskôr do konca februára nasledujúceho kalendárneho roka, v prípade prestupu do alebo z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu alebo k poslednému dňu obdobia, za ktoré sa výpis vyhotovuje.

### 3. Konanie klienta

3.1. Klient a/alebo oprávnená osoba koná voči spoločnosti spravidla osobne. Klient a/alebo oprávnená osoba sa môže dať pri právnom úkone zastúpiť zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo musí byť udelené písomne a musí byť dostatočne určité, inak ho spoločnosť neakceptuje. Podpisy na plnomocenstve musia byť úradne osvedčené. Klient a/alebo oprávnená osoba sa zaväzuje, že spoločnosti bezodkladne oznámi akúkoľvek zmenu či odvolanie plnomocenstva.

3.2. Spoločnosť je oprávnená pri podpise účastníckej zmluvy, ako aj pri ďalších úkonoch vyžadujúcich identifikáciu klienta požadovať preukázanie totožnosti klienta predložením dokladu totožnosti, ktorým je napríklad občiansky preukaz alebo cestovný pas. Spoločnosť nezodpovedá za overovanie pravosti, správnosti, úplnosti a aktuálnosti osobných údajov klienta, ani iných údajov ním poskytnutých pred podpisom účastníckej zmluvy, ani počas platnosti a účinnosti účastníckej zmluvy. Ak za klienta koná zástupca, overuje sa totožnosť zástupcu a doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie.

3.3. Klient je povinný bezodkladne informovať spoločnosť o všetkých zmenách, ktoré nastali v jeho právnom postavení, ako aj o zmenách jeho osobných údajov a/alebo ostatných údajov uvedených v účastníckej zmluve. Za oznámenie zmeny údajov, ako aj za škodu, ktorá vznikne ich neoznámením spoločnosti, zodpovedá v plnom rozsahu klient.

3.4. Zmenu osobných údajov klienta a/alebo zmenu osobných údajov oprávnených osôb uvedených

v účastníckej zmluve, najmä zmenu mena, priezviska, miesta trvalého pobytu a štátnej príslušnosti, vykoná spoločnosť na základe písomného oznámenia klienta doručeného do spoločnosti osobne, poštou, mailom alebo faxom.

3.5. Zmenu oprávnených osôb a/alebo zmenu bežného účtu poberateľa dávky vykoná spoločnosť len na základe písomného oznámenia doručeného do spoločnosti osobne alebo poštou, pričom pravosť podpisu klienta, príp. žiadateľa na oznámení o zmene oprávnených osôb a/alebo o zmene bežného účtu poberateľa dávky musí byť úradne osvedčená alebo overená osobou poverenou spoločnosťou. Predložením písomného oznámenia o zmene oprávnených osôb sa v celom rozsahu nahrádzajú všetky doteraz určené oprávnené osoby. Súčet podielov na dávke uvedených v účastníckej zmluve alebo v oznámení o zmene oprávnených osôb musí byť 100 %.

### 4. Platenie príspevkov na sporenie na základe účastníckej zmluvy

4.1. Účastnícka zmluva nadobúda platnosť podpísaním oboch zmluvných strán. Účastnícka zmluva nadobúda účinnosť dňom zaplatenia prvého príspevku na osobný účet účastníka po nadobudnutí platnosti tejto zmluvy.

4.2. Účastník platí príspevky na sporenie bezhotovostne na zberný účet v zmluvne dohodnutej výške a spôsobom dohodnutým v účastníckej zmluve. Príspevky sa platia mesačne, ak sa účastník nedohodne so spoločnosťou inak. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú

zaplatením príspevku iným spôsobom ako je dohodnuté v účastníckej zmluve.

4.3. Príspevok zaplatený v inej výške, ako je dohodnuté v účastníckej zmluve, spoločnosť považuje za príspevok v zmenenej výške.

4.4. Spoločnosť zodpovedá za včasnú identifikáciu každého príspevku, ktorý bol uhradený na zberný účet riadne a včas podľa podmienok stanovených v účastníckej zmluve alebo v pravidlách.

4.5. Spoločnosť bezodkladne po identifikácii pripísaného príspevku na bežný účet príspevkového fondu, majetku prevedeného z jedného príspevkového fondu do iného príspevkového fondu, majetku prevedeného z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo majetku prevedeného z iného členského štátu Európskej únie (ďalej len „majetok prevedený podľa zákona“) pripíše na osobný účet účastníka taký počet DDJ, ktorý zodpovedá podielu hodnoty príspevku alebo majetku prevedeného podľa zákona a aktuálnej hodnoty DDJ príslušného príspevkového fondu. Počet DDJ sa zaokrúhľuje na celé čísla nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku v príslušnom príspevkovom fonde.

4.6. Ak nedôjde k identifikácii príspevku do 90 dní od jeho pripísania na zberný účet, spoločnosť vráti príspevok na účet, z ktorého bola platba poukázaná.

## 5. Obdobie sporenia a prerušenie sporenia

5.1. Obdobie sporenia je mesiac, v ktorom bol zaplatený príspevok. Ak v tom istom mesiaci zaplatí príspevok alebo viac príspevkov účastník alebo zamestnávateľ, mesiac sa započíta do obdobia sporenia len raz.

5.2. Ak nebol zaplatený príspevok v mesiaci, dochádza k prerušeniu sporenia, ak účastník neoznámí iný dôvod nezaplatenia príspevku.

5.3. Za prerušenie sporenia môže účastník zaplatiť príspevok. Zaplatenie príspevku v akejkoľvek výške po prerušení sporenia sa považuje za zaplatenie príspevkov za obdobie prerušenia sporenia a zároveň aj za zaplatenie príspevku za mesiac, v ktorom došlo k zaplateniu príspevkov. Ustanovenia uvedené v tomto bode sa týkajú len účastníkov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014.

## 6. Zánik účastníckej zmluvy

6.1. Účastnícku zmluvu je možné ukončiť len za podmienok uvedených v zákone.

## 7. Dávky

### 7.1. Konanie o dávke

7.1.1. Žiadateľ je povinný požiadať o výplatu dávky na predpísanom tlačive spoločnosti a priložiť k žiadosti o dávku všetky požadované doklady (podľa pokynov na vyplnenie žiadosti o dávku, najmä v osobitných prípadoch predloženie rozhodnutia Sociálnej poisťovne o priznaní starobného alebo predčasného starobného dôchodku, preukázanie dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení a v prípade žiadosti o doplnkový výsluhový dôchodok aj predloženie potvrdenia od zamestnávateľa o období výkonu rizikových prác a o platení príspevkov zamestnávateľa počas obdobia výkonu rizikových prác v súlade so zákonom). Konanie o dávke začína doručením úplnej žiadosti o výplatu dávky do spoločnosti a trvá najviac 60 dní odo dňa takéhoto doručenia. Spoločnosť v uvedenej lehote zašle žiadateľovi doporučené Oznámenie o výplate dávky alebo Oznámenie o zamietnutí dávky. Doručením Oznámenia o výplate dávky alebo Oznámenia o zamietnutí dávky sa konanie o dávke končí.

7.1.2. Oznámenie o výplate dávky obsahuje najmä: druh dávky, ktorá bola priznaná, spôsob výplaty dávky, počet DDJ, ktoré budú použité na vyplatenie každej splátky

doplnkového dôchodku alebo výšku jednorazovej dávky, číslo bežného účtu v tvare IBAN, na ktorý bude dávka vyplatená.

7.1.3. Ak žiadosť o dávku nie je úplná, hlavne v prípade ak neobsahuje všetky predpísané údaje alebo ak súčasťou žiadosti nie sú požadované doklady (podľa pokynov na vyplnenie žiadosti o dávku, najmä v osobitných prípadoch preukázanie dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení napr. predloženie rozhodnutia Sociálnej poisťovne o priznaní starobného alebo predčasného starobného dôchodku resp. potvrdenie o nepriznaní príslušného dôchodku a v prípade žiadosti o doplnkový výsluhový dôchodok aj predloženie potvrdenia od zamestnávateľa o období výkonu rizikových prác a platenia príspevkov), spoločnosť do 15 dní od doručenia tejto žiadosti písomne vyzve žiadateľa, aby v lehote najneskôr do 30 dní od odoslania výzvy zo spoločnosti doplnil chýbajúce údaje alebo doklady. Až dňom doručenia chýbajúcich údajov alebo dokladov sa žiadosť považuje za úplnú a doručenú. Ak žiadateľ nereaguje na výzvu spoločnosti o doplnení chýbajúcich údajov alebo dokladov v žiadosti o dávku, spoločnosť považuje, po uplynutí vyššie uvedenej lehoty, podanie žiadosti o dávku za bezpredmetné.

7.1.4. Ak žiadateľ nesúhlasí s podmienkami a so skutočnosťami uvedenými v Oznámení o výplate dávky alebo v Oznámení o zamietnutí dávky, má právo podať písomnú reklamáciu do 30 dní od odoslania tohto oznámenia účastníkovi. Spoločnosť o výsledku prešetrenia reklamácie žiadateľa písomne informuje a to najneskôr do 30 dní odo dňa doručenia reklamácie žiadateľa do spoločnosti.

7.1.5. Ak žiadateľ požiada o výplatu doplnkového dôchodku vo forme doživotného dôchodku, je povinný po podaní žiadosti o dávku uzatvoriť poisťnú zmluvu (podľa § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka) s poisťovňou a bezodkladne zaslať fotokópiu poisťnej zmluvy do spoločnosti. Žiadosť o dávku sa považuje za úplnú až po doručení kópie poisťnej zmluvy do spoločnosti. V prípade, že kópia poisťnej zmluvy nebude predložená v lehote najneskôr do 30 dní od doručenia žiadosti, spoločnosť bude považovať žiadosť o výplatu doplnkového doživotného dôchodku za bezpredmetnú.

7.1.6. Spoločnosť nezodpovedá za nesprávne uvedené údaje v žiadosti o dávku.

### 7.2. Výplata dávok

7.2.1. Jednorazové dávky sa vyplácajú jednorazovo, doplnkové dôchodky vyplácané spoločnosťou sa vyplácajú obvykle v mesačných splátkach. Ak predpokladaná výška splátky doplnkového dôchodku určená ako súčin počtu DDJ a výšky aktuálnej hodnoty DDJ ku dňu nákupu prevedenej sumy vo výplatnom fonde nedosahuje sumu 10 EUR, spoločnosť si vyhradzuje právo zmeniť počet splátok doplnkového dôchodku alebo frekvenciu výplaty splátok doplnkového dôchodku.

Počet DDJ sa zaokrúhľuje na celé čísla nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku vo výplatnom fonde. Spoločnosť vyplatí účastníkovi jednorazové vyrovnanie z dôvodu 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.

7.2.2. Výška splátky doplnkového dôchodku sa určí ako súčin príslušného počtu DDJ a výšky aktuálnej hodnoty DDJ vo výplatnom fonde ku dňu redemácie, ktorým je 17. deň v mesiaci, v ktorom je splátka vyplatená. Splátku doplnkového dôchodku po zdanení podľa osobitného právneho predpisu spoločnosť vyplatí najneskôr do konca mesiaca. Ak 17. deň v mesiaci nie je pracovným dňom, spoločnosť postupuje podľa prvej vety v najbližší nasledujúci pracovný deň.

7.2.3. Spoločnosť vyplatí dávku bezhotovostne na akýkoľvek bežný účet uvedený žiadateľom v žiadosti o dávku. Dodatočné poplatky (výlohy) bánk spojené s úhradou dávky na bežný účet v inej mene ako euro alebo na bežný účet v zahraničí znáša žiadateľ alebo poberateľ dávky. Ak sa dávka vypláca do členského štátu Európskej únie iného ako Slovenská republika a do Islandu, Lichtenštajnska, Nórska a Švajčiarska, spoločnosť nemá nárok na manipulačný poplatok z dôvodu takého vyplácania dávky.

7.2.4. V prípade vrátenia dávky alebo splátky dávky do spoločnosti z dôvodu neexistujúceho bežného účtu, spoločnosť vyzve žiadateľa alebo poberateľa dávky, aby písomne oznámil nové číslo bežného účtu.

7.2.5. Ak žiadateľ požiada o výplatu doplnkového dôchodku vo forme doživotného dôchodku, spoločnosť prevedie sumu v aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prevodu zníženú o vyplatené jednorazové vyrovnanie do poisťovne, a to do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o dávku.

## 8. Výpočet dávky

8.1. Základom pre výpočet odstupného je aktuálna hodnota osobného účtu účastníka ku dňu redemácie. Odstupné sa vyplatí v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred vyplatením odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné, ktorej výška je určená v štatúte príslušného príspevkového fondu, sa považuje za kladný výnos príslušného príspevkového fondu. Pri odstupnom podľa doterajšieho predpisu sa pri určení výšky odplaty za odstupné druhá a tretia veta tohto bodu nepoužije, v takomto prípade sa postupuje podľa príslušného dávkového plánu. Odstupné podľa tohto bodu bude vyplatené len na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014.

8.2. Základom pre výpočet predčasného výberu je súčin aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky ku dňu redemácie a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek z príspevkov zaplatených účastníkom ku dňu redemácie. Vyplatením predčasného výberu účastnícka zmluva nezaniká.

8.3. Základom výpočtu jednorazového vyrovnania pre oprávnenú osobu, je aktuálna hodnota osobného účtu klienta ku dňu redemácie (po spracovaní dokladu o jeho úmrtí v spoločnosti). Oprávnenej osobe je vyplatená pomerná časť aktuálnej hodnoty osobného účtu klienta, na základe podmienok dohodnutých v účastníckej zmluve.

8.4. Základom pre výpočet doplnkového dôchodku a jednorazového vyrovnania je aktuálna hodnota osobného účtu účastníka ku dňu redemácie.

8.4.1. Jednorazové vyrovnanie je vypočítané ako percento z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka určené žiadateľom v žiadosti o dávku.

8.4.2. Aktuálna hodnota osobného účtu účastníka po vyplatení jednorazového vyrovnania je v prípade, že účastník požiadal o dočasný doplnkový dôchodok, prevedená do výplatného fondu. Ak účastník požiada o výplatu doplnkového dôchodku bez uplatnenia

jednorazového vyrovnania, do výplatného fondu je prevedená celá aktuálna hodnota osobného účtu účastníka.

8.4.3. Splátka dočasného doplnkového dôchodku sa vypočíta ako podiel počtu všetkých DDJ vydaných pri investovaní do výplatného fondu a počtu splátok. Počet DDJ a výška splátok doplnkového dôchodku sú závislé od počtu rokov a frekvencie výplaty dočasného doplnkového dôchodku. Počet rokov si žiadateľ zvolí v žiadosti o dávku a spoločnosť obvykle vypláca doplnkové dôchodky mesačne. Ak predpokladaná výška vypočítanej splátky doplnkového dôchodku nedosahuje výšku určenú podľa bodu 7.2.1., spoločnosť si vyhradzuje právo znížiť počet splátok doplnkového dôchodku a frekvenciu výplaty doplnkového dôchodku z mesačnej na dvojmesačnú, štvrtročnú alebo polročnú. Spoločnosť nie je oprávnená zmeniť počet splátok doplnkového dôchodku tak, že doba výplaty bude kratšia ako je stanovená podľa zákona.

8.5. Dávky doplnkového dôchodkového sporenia sú zdaňované podľa osobitného predpisu, okrem výplaty aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, ktorá je predmetom dedenia.

## 9. Prevod zostatkov na osobnom účte účastníka

9.1. Účastník môže prestúpiť z jedného príspevkového fondu do iného príspevkového fondu spravovaného spoločnosťou na základe zmeny v účastníckej zmluve. O prestup žiada účastník na predpísanom tlačive spoločnosti, ktoré spoločnosť považuje za dodatok k účastníckej zmluve. Dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola spoločnosti doručená žiadosť účastníka o prestup do iného príspevkového fondu.

9.2. Spoločnosť po doručení dodatku k účastníckej zmluve do piatich pracovných dní odo dňa prestupu prevedie sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka na bežný účet iného príspevkového fondu.

9.3. Účastník môže za podmienok stanovených zákonom na základe písomnej žiadosti prestúpiť do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Žiadosť o prestup do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou sa považuje za úplnú, ak okrem iných náležitostí účastník predloží kópiu účastníckej zmluvy, ktorú účastník uzavrel s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Pri žiadosti o prestup do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou spoločnosť postupuje primerane podľa bodu 7.1.3. Za deň prestupu sa považuje najneskôr dvadsiaty deň odo dňa podania žiadosti.

9.4. Spoločnosť v lehote najneskôr do 30 dní odo dňa prestupu podľa bodu 9.3. prevedie sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka na účet nepriradených platieb inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Spoločnosť vykoná prevod za odplatu uvedenú v štatúte príslušného príspevkového fondu v súlade so zákonom, o čom písomne účastníka informuje.

## 10. Zásady hospodárenia majetku vo fonde a zhodnocovanie osobného účtu klienta

10.1. Zásady hospodárenia majetku vo fondoch sú upravené v štatútoch príslušných fondov.



10.2. Zhodnocovanie príspevkov začína dňom ich pripísania na osobný účet účastníka, resp. osobný účet poberateľa dávky v príslušnom fonde.

10.3. Oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve prislúcha pomerná časť aktuálnej hodnoty osobného účtu klienta ku dňu, v ktorom bol v spoločnosti spracovaný doklad o úmrtí klienta.

10.4. Predmetom dedičstva sa stáva aktuálna hodnota osobného účtu účastníka ku dňu, v ktorom bol v spoločnosti spracovaný doklad o úmrtí klienta.

10.5. Spoločnosť po uplynutí hodnotiaceho obdobia zverejňuje na svojom webovom sídle [www.ddstatrabanke.sk](http://www.ddstatrabanke.sk) údaje o čistej hodnote majetku vo fonde a o aktuálnej hodnote DDJ za príslušné hodnotiace obdobie.

## **11. Osobný účet účastníka a osobný účet poberateľa dávky**

11.1. Spoločnosť zriadi a vedie každému klientovi osobný účet.

11.2. Výpis z osobného účtu účastníka obsahuje zaplatené príspevky, aktuálnu hodnotu osobného účtu účastníka ku dňu vyhotovenia výpisu vyjadrenú v eurách, celkový počet DDJ na osobnom účte účastníka, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka odo dňa jeho zriadenia a ďalšie údaje ustanovené zákonom. Majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v príspevkovom fonde.

11.3. Výpis z osobného účtu poberateľa dávky obsahuje aktuálnu hodnotu osobného účtu poberateľa dávky vyjadrenú v eurách ku dňu vyhotovenia výpisu, celkový počet DDJ na osobnom účte poberateľa dávky a ďalšie údaje podľa zákona. Majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky vyjadruje podiel poberateľa dávky na majetku vo výplatnom fonde.

11.4. Spoločnosť zasiela účastníkovi bezplatne jedenkrát ročne najneskôr do konca februára kalendárneho roka výpis z osobného účtu účastníka za predchádzajúci kalendárny rok a výpis z osobného účtu účastníka do 15 dní odo dňa prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Spoločnosť zašle klientovi výpis z osobného účtu klienta aj na požiadanie do 15 pracovných dní od zaplata poplatku na účet spoločnosti podľa platného sadzovníka poplatkov.

11.5. Výpis z osobného účtu zasiela spoločnosť účastníkovi na poslednú známu adresu trvalého pobytu (resp. korešpondenčnú adresu uvedenú v účastníckej zmluve), ak sa s klientom nedohodne inak.

## **12. Komunikácia medzi klientom a spoločnosťou**

12.1. Každú písomnú korešpondenciu, ktorú je spoločnosť povinná zasielať klientovi, spoločnosť zasiela ako obyčajnú poštovú zásielku, ak spoločnosť, VOP alebo všeobecne záväzný právny predpis neustanoví inak.

12.2. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností ako napr. ročný výpis z osobného účtu klienta, Oznamenie o priznaní dávky, Oznamenie o zamietnutí dávky a ďalšie písomnosti, má klient spoločnosti bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.

12.3. Poplatky za služby uvedené v sadzovníku poplatkov hradí klient na účet určený spoločnosťou podľa platného sadzovníka poplatkov, ktorý je zverejnený na webovom sídle spoločnosti [www.ddstatrabanke.sk](http://www.ddstatrabanke.sk).

## **13. Sprostredkovateľ**

13.1. Spoločnosť pri výkone svojej činnosti spolupracuje s viacerými sprostredkovateľmi. Rozsah činností, ktoré vykonávajú jednotliví sprostredkovatelia sa môže líšiť v závislosti od konkrétneho sprostredkovateľa. Klient má ku svojmu osobnému účtu klienta evidovaného v konkrétnom čase vždy len jedného sprostredkovateľa. Pre účely evidencie podľa predchádzajúcej vety môže byť na základe rozhodnutia spoločnosti za sprostredkovateľa považovaná aj samotná spoločnosť.

13.2. Sprostredkovateľ je za svoju činnosť spoločnosťou odmeňovaný najmä odmenou za uzatvorenie účastníckej zmluvy s účastníkom, prípadne aj ďalšou odmenou za činnosti, ktoré sprostredkovateľ vykonáva na základe zmluvy so spoločnosťou.

13.3. Klient môže prestúpiť z príspevkového fondu do iného príspevkového fondu spravovaného spoločnosťou, ako aj vykonávať ďalšie zmeny súvisiace so sporením len prostredníctvom sprostredkovateľa alebo v obchodných miestach spoločnosti. Na základe rozhodnutia spoločnosti môže klient vykonávať tieto zmeny aj v priamom obchodnom styku so spoločnosťou.

13.4. Otvorením osobného účtu klienta je ako sprostredkovateľ klienta evidovaný ten sprostredkovateľ, ktorý sprostredkoval uzatvorenie účastníckej zmluvy.

13.5. Aktuálny zoznam všetkých sprostredkovateľov, s ktorými spoločnosť spolupracuje, je zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

## **14. Záverečné ustanovenia**

14.1. Ak sa spoločnosť a klient nedohodli písomne inak, riadia sa právne vzťahy medzi nimi všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

14.2. Spoločnosť je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti zmeniť alebo úplne nahradiť ustanovenia týchto VOP (ďalej len „zmena“). Túto zmenu spoločnosť zverejní vo svojom sídle alebo na webovom sídle [www.ddstatrabanke.sk](http://www.ddstatrabanke.sk) spolu s určením jej platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. Ak klient nesúhlasí so zmenou, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť najneskôr do jedného mesiaca odo dňa účinnosti zmeny. Ak sa spoločnosť a klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomný vzťah a to spôsobom, ktorý určí spoločnosť. Ak klient vo vyššie uvedenej lehote neoznami spoločnosti svoj nesúhlas so zmenou, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy spoločnosti a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

14.3. Vzťahy medzi spoločnosťou a klientom sa riadia VOP účinnými v aktuálnom čase.

14.4. Všetky vzťahy medzi spoločnosťou a klientom sa riadia príslušnou účastníckou zmluvou, uzatvorenou medzi klientom a spoločnosťou, zákonom, týmito VOP, štatútmi a informačnými prospektami (kľúčovými informáciami) fondov a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky.

14.5. VOP nadobudli platnosť a účinnosť dňom vzniku spoločnosti, t. j. 10.04.2006.

14.6. Aktualizované VOP boli schválené rozhodnutím predstavenstva spoločnosti dňa 17.12.2013, ktoré nadobúdajú platnosť zverejnením na webovom sídle spoločnosti dňa 23.12.2013 a účinnosť dňom 01.01.2014 a v plnom rozsahu nahrádzajú doterajšie znenie účinné od 15.04.2010.