

Klient

Titul, meno, priezvisko:		Dátum narodenia:	Rodné číslo:
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt (ulica, číslo domu, PSČ, obec):		Štát:	Štátna príslušnosť:
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Druh a číslo dokladu totožnosti:	Krajina vydania dokladu totožnosti:	Tel. číslo:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
E-mail: (pre zasielanie výpisu a korešpondenciu)			
<input type="text"/>			
Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec):			Štát:
<input type="text"/>			<input type="text"/>

Klientove požiadavky, potreby, skúsenosti a znalosti týkajúce sa doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré je predmetom sprostredkovania, s ohľadom na povahu tohto produktu (zvolenú alternatívu označte v tabuľke krížikom):

Požiadavka / potreba:

Uzatvorenie účastníckej zmluvy

- Skúsenosti: Klient má predchádzajúce skúsenosti s označenou požiadavkou/potrebu alebo obdobným úkonom
- Znalosti: Klient má primerané znalosti o označenej požiadavke/potrebe
- Finančná situácia: Klientova finančná situácia je dostatočná pre zvolenú požiadavku/potrebu a vykonanie zvolenej požiadavky nemá negatívne dopady na klientovu finančnú situáciu

V prípade, že klient nemá primerané skúsenosti so zvolenou požiadavkou, prípadne jeho znalosti nie sú pre jej vykonanie dostatočné, VFA oboznámi klienta s potrebnými informáciami.

Klient odmietol poskytnúť údaje a informácie potrebné pre individualizované zistenie jeho skúseností, znalostí a finančnej situácie a trvá na vykonaní zvolenej požiadavky. Napriek uvedenému VFA poskytol klientovi všetky potrebné informácie o zvolenej požiadavke/potrebe.

viazaný finančný agent Tatra banka, a.s.

Sieť: TB411

Identifikačné číslo:

VZOR

VZOR

uzavretá podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení (ďalej len "zákon") a podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku"), uzatvárajú túto účastnícku zmluvu (ďalej len "zmluva") medzi:

- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.** so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, registrovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B, korešpondenčná adresa: Hodžovo námestie 3, P.O.BOX 59, 850 05 Bratislava 55 (ďalej len „spoločnosť“), ktorá uzatvára účastnícku zmluvu prostredníctvom viazaného finančného agenta: Tatra banka, a.s. so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, R-NBS: 34945 (ďalej len „VFA“) a

Klient		
2. Titul, meno, priezvisko:	Dátum narodenia:	Rodné číslo:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Trvalý pobyt (ulica, číslo domu, PSČ, obec):	Štát:	Štátna príslušnosť:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Druh a číslo dokladu totožnosti:	Krajina vydania dokladu totožnosti:	Tel. číslo:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-mail (pre zasielanie výpisu a korešpondenciu) ¹		
<input type="text"/>		
Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec) ² :		Štát:
<input type="text"/>		<input type="text"/>

(ďalej len „účastník“), (spoločnosť a účastník spolu ďalej len „zmluvné strany“ a jednotlivito „zmluvná strana“)

Účastník je rezident USA pre daňové účely³: áno nie

Článok 1 Predmet zmluvy

1. Spôsob platenia príspevkov účastníka:

účastník sa zaväzuje platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie na účet **SK75 7500 0000 0002 5504 9623** (255 049 623/7500) prostredníctvom zamestnávateľa alebo trvalým príkazom (prevodom) z účtu, **variabilným symbolom je rodné číslo účastníka.**

2. Výška príspevku⁴: EUR alebo % zo mzdy, pričom účastník má právo zaplatiť príspevok v inej výške.

Príspevok zaplatený v inej výške, spoločnosť považuje za príspevok v zmenenej výške. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú zaplatením príspevku iným spôsobom ako je dohodnuté v zmluve.

3. Účastník bude platiť príspevky do nasledujúceho príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti (ďalej len „príspevkový fond“), ak má zamestnávateľ účastníka uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, príspevky, ktoré na základe tejto zamestnávateľskej zmluvy bude platiť účastníkovi, budú pripísané do zvoleného príspevkového fondu:

- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.

4. Lehota splatnosti: mesačne, najneskôr posledný deň príslušného mesiaca, ak sa účastník so spoločnosťou nedohodne inak.

5. Spoločnosť bezodkladne po identifikácii príspevku pripíše na osobný účet účastníka príslušajúci počet doplnkových dôchodkových jednotiek (ďalej len „DDJ“), pričom počet DDJ sa zaokrúhľuje na celé čísla nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku v príslušnom príspevkovom fonde.

¹ heslo k elektronickému výpisu je prvých osem číslic z rodného čísla

² nevypĺňať, ak je zhodná s adresou trvalého pobytu

³ spoločnosť je povinná zisťovať tento údaj na základe platných medzinárodných daňových zákonov

⁴ zamestnanec, ktorý vykonáva rizikové práce, vyplní výšku príspevku len v prípade, že bude platiť príspevky aj sám

Článok 2

Ďalšie práva a povinnosti zmluvných strán

1. Spoločnosť je oprávnená pri podpise zmluvy vrátane dodatkov, ako aj pri ďalších úkonoch účastníka, požadovať preukázanie jeho totožnosti predložením dokladu totožnosti. Ak za účastníka koná zástupca, overuje sa totožnosť zástupcu a doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie.
2. Účastník sa zaväzuje, že spoločnosti bez zbytočného odkladu písomne oznámi všetky zmeny, ktoré sa týkajú jeho osobných údajov a/alebo ostatných údajov uvedených v tejto zmluve. Účastník sa tiež zaväzuje bez zbytočného odkladu na výzvu spoločnosti oznámiť skutočnosti rozhodujúce pre vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia. Za oznámenie zmeny osobných a/alebo ostatných údajov, skutočnosti rozhodujúcich pre vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia, ako aj za škodu, ktorá vznikne ich neoznámením spoločnosti, zodpovedá v plnom rozsahu účastník.
3. Spoločnosť nezodpovedá za overovanie pravosti, správnosti, úplnosti a aktuálnosti osobných údajov účastníka, ani iných údajov ním poskytnutých pred podpisom zmluvy, ani počas platnosti a účinnosti zmluvy.
4. Spoločnosť si vyhradzuje právo oznamovať právne relevantné skutočnosti v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov ich zverejnením na predajných miestach a prostredníctvom svojho webového sídla. Zároveň sa zmluvné strany dohodli, že doručovanie oznámení, žiadostí a inej korešpondencie účastníkovi bude spoločnosť oprávnená uskutočniť aj alternatívne, a to prostredníctvom doručovania do schránky dokumentov Internet bankingu Tatra banky.
5. Spoločnosť má právo zmeniť účet, na ktorý sa účastník zaviazal platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie podľa bodu 1 článku 1 tejto zmluvy, a to na základe oznámenia účastníkovi, a to alternatívne aj formou oznámenia doručeného účastníkovi do schránky dokumentov Internet bankingu Tatra banky.
6. Ak nie je dohodnuté inak, účastník je povinný podať všetky žiadosti a iné podania na predpísanom tlačive spoločnosti, pokiaľ sú takéto predpísané tlačivá k dispozícii v predajných miestach spoločnosti a/alebo u jej zmluvných partnerov alebo elektronicky prostredníctvom Internet bankingu Tatra banky, a.s. Súčasťou tlačív žiadostí k zákonom stanoveným dávkam budú aj bližšie informácie a pokyny na vyplnenie vrátane nevyhnutných príloh žiadosti týkajúce sa zvolenej dávky.
7. Konanie o dávke začína dorúčením úplnej žiadosti o výplatu dávky do spoločnosti. Výplatu dávky je spoločnosť povinná zrealizovať do 60 dní od doručenia úplnej žiadosti. Ak žiadosť o dávku nie je úplná, spoločnosť písomne vyzve účastníka, aby v lehote najneskôr do 30 dní od odoslania výzvy zo spoločnosti doplnil chýbajúce údaje alebo doklady. Ak účastník v uvedenej lehote na výzvu spoločnosti nereaguje a/alebo nedoplní chýbajúce údaje alebo doklady, zmluvné strany majú za to, že po uplynutí vyššie uvedenej lehoty, je takéto neúplné podanie žiadosti o dávku bezpredmetné.

Článok 3

Spoločné ustanovenia

1. Spoločnosť vyhlasuje, že účastníka pred uzatvorením tejto zmluvy oboznámila so štatútom príspevkového fondu, ktorý si účastník zvolil, s kľúčovými informáciami ako aj so spôsobom zohľadňovania environmentálnych faktorov vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia a s podmienkami vyplácania dávok podľa zákona. Ďalšie informácie môže účastník získať prostredníctvom webového sídla spoločnosti www.dds.sk.
2. Účastník svojim podpisom potvrdzuje pravdivosť skutočností uvedenej v bode 1 tohto článku a prevzatie kľúčových informácií príspevkového fondu, ktorý si účastník zvolil.
3. Účastník vyhlasuje, že údaje ním uvedené v tejto zmluve sú úplné a pravdivé.
4. Zmluva je vyhotovená v troch rovnopisoch, ktoré majú platnosť originálu. Každá zmluvná strana dostane po jednom z nich a v prípade, ak ide o účastnícku zmluvu zamestnanca, jeden rovnopis je určený pre zamestnávateľa, inak pre účastníka.
5. Zmluva sa uzatvára na neurčitý čas.

Uzatvorenie zmluvy:

- a. V prípade, ak účastník uzatvára zmluvu elektronicky, jej obsah je zachytený a zmluvným stranám sprostredkovaný nezmeniteľne v elektronickej podobe pred uzatvorením zmluvy, pričom jazyk ponúkaný na uzatvorenie tejto zmluvy je slovenský jazyk. Zmluva je uzatvorená a nadobúda platnosť dňom jej potvrdenia účastníkom v schránke dokumentov Internet bankingu Tatra banky, o čom bude účastníkovi vygenerované potvrdenie, ktoré tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto zmluvy.
- b. V prípade, ak účastník uzatvára zmluvu prostredníctvom doručenia zmluvnej dokumentácie kuriérom, zmluva je uzatvorená a nadobúda platnosť dňom jej podpísania obidvoma zmluvnými stranami. Zmluva sa v tomto prípade vyhotovuje v troch rovnopisoch, ktoré majú platnosť originálu, z ktorých každá zmluvná strana dostane po jednom z nich. Ak ide o účastnícku zmluvu zamestnanca, jeden rovnopis je určený pre zamestnávateľa.

Zmluva uzatvorená podľa písm. a. alebo písm. b. tohto bodu nadobúda účinnosť dňom zaplatenia prvého príspevku na osobný účet účastníka po nadobudnutí platnosti zmluvy.

6. Zmluvu možno meniť a dopĺňať len písomným dodatkom, a to spôsobom uvedeným v bode 6 článku 2. Zmluva môže zaniknúť spôsobmi uvedenými v zákone.
7. Účastník je oprávnený odstúpiť od zmluvy bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu v lehote 30 dní od uzatvorenia zmluvy. Účastníkovi pri odstúpení od zmluvy podľa tohto bodu zmluvy vznikajú povinnosti v zmysle § 6 zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku.
8. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto zmluve sa riadia štatútnymi a kľúčovými informáciami doplnkových dôchodkových fondov, s ktorými sa účastník oboznámil a svojim podpisom vyjadruje s nimi súhlas, ako aj s príslušnými platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Článok 4 Vyhlásenia a súhlasy

1. Účastník udeľuje súhlas, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ho týkajú a ktoré sú chránené osobitnou povinnosťou mlčanlivosti, môže spoločnosť poskytnúť nasledovným osobám:

- osobám zo skupiny Raiffeisen, ktorými sú najmä osoby, ktoré majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť v spoločnosti, osoby, na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť spoločnosť, osoby, na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba majúca majetkovú účasť na spoločnosti, osoby majúce priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na osobe majúcej majetkovú účasť na spoločnosti, ako aj osoby vzájomne majetkovo prepojené s osobami uvedenými vyššie alebo so spoločnosťou (ďalej len „osoby zo skupiny Raiffeisen“),
- osobám, s ktorými spoločnosť spolupracuje pri výkone svojich činností v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (napr. osobám, ktoré vykonávajú funkciu Depozitára, Distribútorom a osobám, ktoré konajú za a v prospech spoločnosti v súvislosti s poskytovaním služieb alebo v súvislosti s plnením jej zákonných a zmluvných povinností vo vzťahu k investorovi),
- osobám, s ktorými spoločnosť konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojim auditorom, externým právnym poradcom, tlmočníkom), pokiaľ to spoločnosť považuje za potrebné.

V prípadoch, kedy Účastník spoločnosti poskytuje osobné údaje tretích osôb, sa zaväzuje informovať tieto osoby, o skutočnosti, že ich údaje poskytol prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.

Svojím podpisom Účastník potvrdzuje, že všetky údaje, ktoré spoločnosti poskytol alebo sprístupnil, sú pravdivé a aktuálne, pričom za ich pravdivosť a aktuálnosť zodpovedá.

2. Účastník súhlasí s poskytnutím jeho osobných údajov uvedených v tomto dokumente ako aj vedených v informačnom systéme spoločnosti osobám zo skupiny Raiffeisen, ako aj so spracúvaním uvedených údajov týmito osobami spolu s ďalšími údajmi vedenými v informačnom systéme týchto osôb, a to za účelom informovania o produktoch, inováciách a službách poskytovaných týmito osobami, ako aj v súvislosti so získavaním výhod od týchto osôb, vrátane vytvárania ponúk takýchto výhod pri využití profilovania, vždy v rozsahu údajov nevyhnutnom pre naplnenie konkrétneho účelu spracúvania. Uvedené osoby a banka za týmto účelom môžu použiť aj automatický volací telefónny systém, telefón, e-mail, SMS alebo iné prostriedky diaľkovej komunikácie a klient týmto žiada o poskytovanie takýchto informácií, materiálov a ponúk. Súhlas je udelený na dobu trvania zmluvného vzťahu s bankou a môže byť kedykoľvek, aj bez uvedenia dôvodu odvolaný.

Súhlasím

Nesúhlasím

žiadam o zaslanie potvrdenia o uzatvorení účastníckej zmluvy na účel zrážky zo mzdy spolu s kópiou tejto zmluvy môjmu zamestnávateľovi:

IČO: Názov zamestnávateľa:
Adresa ulica, číslo: PSČ Obec Štát

Článok 5 Zoznam oprávnených osôb

Účastník pre prípad svojho úmrtia

neurčuje oprávnené osoby na vyplatenie zostatku na osobnom účte v spoločnosti

určuje nasledujúce oprávnené osoby na vyplatenie zostatku na osobnom účte v spoločnosti:

1. Titul, meno, priezvisko: Dátum narodenia: Rodné číslo:
Adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec, štát): Podiel na dávke v %

2. Titul, meno, priezvisko: Dátum narodenia: Rodné číslo:
Adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec, štát): Podiel na dávke v %

3. Titul, meno, priezvisko: Dátum narodenia: Rodné číslo:
Adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec, štát): Podiel na dávke v %

Poznámka: Ďalšie oprávnené osoby uveďte v osobitnej prílohe.

Celkový počet oprávnených osôb vrátane osôb uvedených v osobitnej prílohe: .

DD MM RRRR

v dňa ⁵Mgr. Marek Prokopec
predseda predstavenstvaIng. Martin Ďuriančik
podpredseda predstavenstvaÚčastník⁶

Za overenie správnosti vyplnených údajov v zmluve zodpovedá viazaný finančný agent Tatra banka, a.s.:

T	B	4	1	1															
---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sieť

Identifikačné číslo

VZOR

⁵ v prípade uzatvorenia zmluvy elektronicky (článok 3. bod 5. písm. a.) bude účastníkovi vygenerované potvrdenie o akceptácii návrhu zmluvy s uvedením dátumu uzatvorenia zmluvy

⁶ účastník uvedie svoj podpis iba v prípade uzatvorenia zmluvy prostredníctvom doručenia zmluvnej dokumentácie kuriérskou službou (článok 3. bod 5. písm. b.); v prípade uzatvorenia zmluvy elektronicky (článok 3. bod 5. písm. a.) bude účastníkovi vygenerované potvrdenie o akceptácii návrhu zmluvy

Podmienky vyplácania dávok doplnkového dôchodkového sporenia platné od 1. 1. 2019*

Z doplnkového dôchodkového sporenia sa môžu vyplácať tieto dávky:

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

Podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku (DSD)

Účastníkovi sa DSD vypláca, ak

- a) mu vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne,
- b) mu vznikol nárok na výplatu predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne alebo
- c) dovŕšil vek potrebný na nárok na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne platný v príslušnom kalendárnom roku.

Dočasný DSD sa vypláca mesačne po dobu min. 5 rokov s možnosťou vyplatenia jednorazového vyrovnania max. 25%. V prípade doživotnej formy výplaty je potrebné uzavrieť zmluvu s poisťovňou.

Podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku (DVD)

Účastníkovi sa DVD vypláca, ak:

- a) obdobie, za ktoré zamestnávateľ platil príspevky za tohto zamestnanca z dôvodu výkonu prác podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, trvalo najmenej 10 rokov a
- b) účastník dovŕšil 55 rokov veku.

Dočasný DVD sa vypláca mesačne po dobu min. 5 rokov. V prípade doživotnej formy výplaty je potrebné uzavrieť zmluvu s poisťovňou.

Podmienky vyplatenia jednorazového vyrovnania (JV)

Účastníkovi sa JV vyplatí z dôvodu:

- a) invalidity z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70% podľa zákona o sociálnom poistení, ak táto skutočnosť nastala po uzatvorení účastníckej zmluvy,
- b) splnenia podmienok na vyplácanie DSD alebo DVD, ak nasporená suma je nižšia ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok,
- c) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu alebo
- d) zrušenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.

JV sa vyplatí oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve v prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného DSD alebo dočasného DVD.

Predčasný výber (PV)

PV môže byť účastníkovi vyplatенý najskôr:

- a) po uplynutí desiatich rokov odo dňa uzatvorenia prvej účastníckej zmluvy na základe ktorej boli zaplatené príspevky, ktoré sú súčasťou majetku, z ktorého sa má PV vyplatiť alebo
- b) po desiatich rokoch od vyplatenia posledného PV.

O PV môže požiadať iba účastník, ktorý nespĺnil podmienky vyplácania DSD alebo DVD a vyplatí sa suma vo výške súčiny aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky (ďalej len „DDJ“) a počtu všetkých DDJ z príspevkov zaplatených účastníkom alebo účastníkom určená časť tejto sumy. Vyplatením PV účastnícka zmluva nezaniká.

* Podmienky vyplácania dávok v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom od 1.1.2019. Uvedené podmienky vyplácania dávok môžu podliehať legislatívnym zmenám a môžu sa preto v čase meniť. Uvedené podmienky vyplácania dávok sú informatívneho charakteru a ich uvedenie v tomto materiáli nezakladá žiadne povinnosti Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. v prípade ich legislatívnej zmeny. Aktuálne podmienky vyplácania dávok sú uvedené na webovom sídle Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s..

S uzatvorením účastníckej zmluvy s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší výnos doplnkového dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou rovnakého výnosu doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti.