

DÁVKOVÝ PLÁN 4Z

ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Pojmy používané v tomto dávkovom pláne majú nasledujúci význam:

„**spoločnosť**“ – ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., IČO: 35976853, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 3799/B.

„**zákon**“ – zákon NR SR č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

„**poisťovňa**“ – poisťovňa, poisťovňa na území členského štátu alebo pobočka zahraničnej poisťovne, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti udeleného v súlade so zákonom NR SR č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

„**zákon o sociálnom poistení**“ – zákon NR SR č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

„**neúplný účet**“ – účet účastníka, kde je aspoň jeden príspevok za posledných 12 mesiacov neuhradený.

„**rozhodný deň pre výplatu dávky, dedičstva alebo prevodu príspevkov**“ – deň bezprostredne pred realizáciou výplaty dávky, dedičstva alebo prevodu príspevkov.

Článok II. Úvodné ustanovenia

- (1) Tento dávkový plán upravuje podmienky účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení v spoločnosti.
- (2) Účelom doplnkového dôchodkového sporenia je umožniť účastníkovi získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe a doplnkový dôchodkový príjem v prípade skončenia výkonu prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo v prípade skončenia vykonávania prác tanečného umelca alebo hudobného umelca, ktorý vykonáva profesiu hráča na dychový nástroj (ďalej len „hráč na dychový nástroj“), resp. v prípade skončenia iných prác, o ktorých to vyslovene ustanovuje zákon.
- (3) Spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie v súlade so zákonom na základe dávkového plánu s definovanými príspevkami, zamestnávateľskej a účastníckej zmluvy, ktoré sú uzatvorené v súlade s ustanoveniami § 57 a nasl. zákona a štatútom príslušného doplnkového dôchodkového fondu.

Článok III. Druhy dávok

- (1) Z doplnkového dôchodkového sporenia sa poskytujú podľa dávkového plánu a účastníckej zmluvy nasledovné druhy dávok:
 - a) doplnkový starobný dôchodok, a to vo forme
 1. doživotného doplnkového starobného dôchodku,
 2. dočasného doplnkového starobného dôchodku,
 - b) doplnkový výsluhový dôchodok, a to vo forme
 1. doživotného doplnkového výsluhového dôchodku,
 2. dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,
 - c) jednorazové vyrovnanie,
 - d) odstupné.
- (2) Druhy dávok, vymenované v odseku 1 tohto článku, s výnimkou jednorazového vyrovnania a odstupného, sú doplnkové dôchodky.
- (3) Výšku výplat poskytovaných dávok, s výnimkou doživotných dôchodkov, spoločnosť vypočíta podľa vzorcov, ktoré sú prílohou tohto dávkového plánu. Výška výplaty každej dávky závisí od základu, z ktorého je dávka priznaná, spôsobu a doby jej výplaty.
- (4) Doživotný doplnkový starobný dôchodok a doživotný doplnkový výsluhový dôchodok sa po splnení podmienok na ich vyplácanie vypláca prostredníctvom poisťovne, na základe poisťovej zmluvy uzatvorenej medzi poisťovňou a účastníkom. Poisťovňa si určí účastník po podaní žiadosti o vyplácanie doživotného doplnkového dôchodku.

Článok IV. Doplnkový starobný dôchodok

- (1) Doplnkový starobný dôchodok je základnou dávkou doplnkového dôchodkového sporenia.
- (2) Nárok na doplnkový starobný dôchodok vznikne účastníkovi, ak súčasne:
 - dosiahol minimálne 10 rokov doplnkového dôchodkového sporenia,
 - dovŕšil vek aspoň 55 rokov.
- (3) Ak účastník najneskôr ku dňu podania žiadosti o vyplácanie doplnkového

starobného dôchodku dovŕšil vek potrebný na vznik nároku na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení, považuje sa podmienka minimálneho obdobia doplnkového dôchodkového sporenia podľa odseku 2 tohto článku za splnenú, pričom dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení preukazuje účastník.

- (4) Doplnkový starobný dôchodok môže byť účastníkovi podľa jeho výberu vyplácaný:
 - doživotne alebo
 - dočasne, najmenej však po dobu 5 rokov.
- (5) Ak účastník požiada o vyplatenie jednorazového vyrovnania a k tomuto dňu súčasne požiada o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku, na vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku sa použije suma, ktorá nesmie byť nižšia ako 50 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie tohto dôchodku. Ak účastník požiada o vyplatenie jednorazového vyrovnania a k tomuto dňu súčasne požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku, na vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku sa použije suma, ktorá nesmie byť nižšia ako 75 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie tohto dôchodku.
- (6) Suma doživotného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka, od pohlavia a od veku účastníka, od ktorého sa dávka začne vypláčať a je dojednaná v poisťovej zmluve. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, ak účastník súčasne požiadal aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, od ktorého sa dávka začne vypláčať a je dojednaná v poisťovej zmluve. Ak účastník súčasne požiadal aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania a od veku účastníka, od ktorého sa začne vypláčať doživotný doplnkový starobný dôchodok.
- (7) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka a počtu dávok, ktoré ešte zostáva vyplatiť, je podielom týchto čísel. Vo výške jednotlivých dávok bude teda zohľadnený výnos z hospodárenia výplatného fondu, vyčíslený k rozhodnému dňu pre výplatu dávky. Výška jednotlivých dávok sa vypočíta podľa vzorcov, ktoré sú prílohou tohto dávkového plánu.

Článok V. Doplnkový výsluhový dôchodok

- (1) Nárok na doplnkový výsluhový dôchodok má účastník, ktorý vykonáva prácu zaradenú na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo profesiu tanečného umelca alebo profesiu hráča na dychový nástroj, resp. iné práce, o ktorých tak vyslovene ustanovuje zákon.
- (2) Nárok na doplnkový výsluhový dôchodok vznikne účastníkovi, ak súčasne:
 - dosiahol minimálne 5 rokov doplnkového dôchodkového sporenia z dôvodu výkonu prác podľa odseku 1 tohto článku,
 - dovŕšil vek aspoň 40 rokov.
- (3) Doplnkový výsluhový dôchodok môže byť účastníkovi podľa jeho výberu vyplácaný:
 - doživotne alebo
 - dočasne, najmenej však 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.
- (4) Suma doživotného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a od veku účastníka, od ktorého sa dávka začne vypláčať a je dojednaná v poisťovej zmluve.
- (5) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a počtu dávok, ktoré ešte zostáva vyplatiť, je podielom týchto čísel. Vo výške jednotlivých dávok bude teda zohľadnený výnos z hospodárenia výplatného fondu, vyčíslený k rozhodnému dňu pre výplatu dávky. Výška jednotlivých dávok sa vypočíta podľa vzorcov, ktoré sú prílohou tohto dávkového plánu.

Článok VI. Jednorazové vyrovnanie

- (1) Nárok na jednorazové vyrovnanie má účastník:
 - a) ak sa mu vypláca invalidný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení, na ktorý mu vznikol nárok po uzatvorení účastníckej zmluvy z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako

- o 70 %, ak o vyplatenie jednorazového vyrovnania požiada.
- b) ak spĺňa podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku a vo svojej žiadosti požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku a o vyplatenie jednorazového vyrovnania.
 - c) v ostatných prípadoch, v ktorých nárok na jednorazové vyrovnanie vzniká v zmysle zákona.
- (2) Nárok na jednorazové vyrovnanie vznikne účastníkovi v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu vyplatenia, ak účastník splnil podmienky uvedené v odseku (1) písm. a), c) tohto článku.
 - (3) Nárok na jednorazové vyrovnanie podľa odseku (1) písm. b) tohto článku vznikne účastníkovi najviac v sume zodpovedajúcej 50 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prevodu sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka do poisťovne, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadal o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku. Dávka jednorazového vyrovnania je vyplatená po predložení zmluvy so životnou poisťovňou.
 - (4) Nárok na jednorazové vyrovnanie podľa odseku (1) písm. b) tohto článku vznikne účastníkovi najviac v sume zodpovedajúcej 25 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu jej vyplatenia, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadal o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku. Podmienkou pre výplatu jednorazového vyrovnania je rozhodnutie o priznaní dočasného doplnkového starobného dôchodku.
 - (5) Nárok na jednorazové vyrovnanie vznikne oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve v prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka k rozhodnému dňu.

Článok VII. Odstupné

- (1) Účastníkovi vznikne nárok na odstupné, ak do dňa doručenia žiadosti o odstupné nepožiadal o inú dávku, na ktorú splnil podmienky vyplácania podľa tohto dávkového plánu.
- (2) Účastníkovi sa vyplatí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného znížený o odplatu za odstupné vo výške 5 %, na ktorú má spoločnosť nárok, sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.
- (3) Vyplatením odstupného účastnícka zmluva zaniká.
- (4) Odplata za odstupné je určená v štatúte príslušného doplnkového dôchodkového fondu.

Článok VIII.

Žiadosť o dávku vyplácanú spoločnosťou

- (1) Spoločnosť rozhoduje o priznaní dávky na základe písomnej žiadosti. Žiadosť musí byť podaná na tlačíve určenom spoločnosťou. Pravosť podpisu musí byť úradne osvedčená. Táto podmienka sa považuje za splnenú, ak totožnosť žiadateľa overila osoba poverená doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.
- (2) Žiadosť o výplatu dávky musí obsahovať:
 - a) meno, priezvisko a adresu trvalého bydliska účastníka,
 - b) druh dávky/dávok, ktoré účastník žiada vyplatiť, vrátane formy dôchodku,
 - c) požadovnú výšku jednorazového vyrovnania vyjadrenú v % alebo pevnou sumou, ak účastník žiada jednorazové vyrovnanie súčasne s doplnkovým starobným dôchodkom,
 - d) vyhlásenie účastníka, že je oboznámený s tým, že doživotný doplnkový starobný dôchodok a doživotný doplnkový výsluhový dôchodok sa nestávajú predmetom dedenia ak účastník žiada o prevod sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne,
 - e) číslo účtu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, na ktorý má byť dávka prevedená, ak účastník nežiada zaslanie poštovou poukážkou,
 - f) prílohy, z ktorých vyplýva preukázanie skutočností nevyhnutných na posúdenie splnenia podmienok vyplácania dávok.
- (3) Žiadateľ je povinný vyplniť všetky obligatorne požadované údaje na tlačíve žiadosti a priložiť požadované doklady. Ak tak žiadateľ neurobí, jeho žiadosť bude považovaná za neúplnú a spoločnosť ho do 15 dní od doručenia tejto žiadosti s písomným odôvodnením vyzve na doplnenie žiadosti, pričom mu poskytne primeranú lehotu na doplnenie. Ak žiadateľ v stanovenej

lehote vyzve na doplnenie nevyhoví, spoločnosť na neúplnú žiadosť neprihliada.

- (4) K žiadosti o doplnkový výsluhový dôchodok je potrebné priložiť:
 - potvrdenie zamestnávateľa o období, v ktorom vykonával práce, ktoré sú na základe rozhodnutia príslušného orgánu na ochranu zdravia, zaradené do kategórie 3 alebo 4, alebo vykonával práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj, resp. iné práce, o ktorých tak vyslovene ustanovuje zákon.
- (5) K žiadosti o jednorazové vyrovnanie v prípade smrti účastníka alebo smrti poberateľa dávky je potrebné priložiť:
 - overenú kópiu úmrtného listu, v prípade úmrtia účastníka, resp. poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.
- (6) K žiadosti o jednorazové vyrovnanie podľa článku VI. ods. (1) písm. a) je potrebné priložiť:
 - overenú kópiu rozhodnutia Sociálnej poisťovne o priznaní invalidného dôchodku žiadateľovi z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %.

Článok IX. Priznanie dávky

- (1) Spoločnosť vypláca dočasný doplnkový starobný dôchodok, dočasný doplnkový výsluhový dôchodok, jednorazové vyrovnanie a odstupné po splnení podmienok na ich vyplácanie. Spoločnosť rozhoduje o priznaní dávky na základe žiadosti účastníka alebo oprávnenej osoby. Žiadosť musí byť úplná a musia k nej byť pripojené všetky požadované doklady.
- (2) Ak je žiadosť o dávku úplná, žiadateľ splnil všetky podmienky vzniku nároku na požadovanú dávku a sú zaplatené všetky príspevky za posledných 12 mesiacov, prípadne žiadateľ v žiadosti výslovne uvedie, že požaduje priznať dávku z neúplného účtu, spoločnosť, vykoná bezodkladne po priznaní dávky prevod prostriedkov a o priznaní dávky informuje žiadateľa. Spoločnosť vypláca dávku v termínoch uvedených v oznámení o priznaní dávky.
- (3) Spoločnosť vypláca dávky štandardne šekovou poukážkou. Pred každou výplatou pravidelnej dávky je poberateľ dávky vyplácanej bezhotovostným prevodom povinný v určených lehotách doručiť spoločnosti podpísané príslušné tlačívo, vzor ktorého je k dispozícii na internetovej stránke spoločnosti, ako aj na všetkých obchodných miestach (tlačívo je k dispozícii pod názvom „doklad o žiti“). Podpis na tomto tlačíve nesmie byť starší ako 1 mesiac, pred stanoveným termínom výplaty najbližšej dávky. V prípade, ak spoločnosti nebude doručené podpísané spomínané tlačívo v súlade s podmienkami podľa predchádzajúcej vety, bude najbližšia dávka poukázaná poberateľovi dávky šekovou poukážkou.
- (4) Ak nie sú za posledných 12 mesiacov zaplatené všetky príspevky, spoločnosť o tejto skutočnosti do 30 dní od doručenia žiadosti o dávku informuje žiadateľa a dá mu na výber, či počkať na zaplatenie príspevkov a následne priznať dávku alebo priznať dávku z neúplného účtu a príspevky, ktoré prídu po priznaní dávky vrátiť späť na účet, z ktorého prišli.
- (5) Príspevky uhradené po priznaní dávky spoločnosť vracia späť na účet, z ktorého prišli.
- (6) V prípade oznámenia o nepriznaní dávky je spoločnosť povinná písomne do 30 dní od doručenia žiadosti oznámiť žiadateľovi dôvody.
- (7) Ak žiadateľ nesúhlasí s obsahom oznámenia, môže v lehote do 15 dní od dňa jeho doručenia písomne oznámiť spoločnosti svoje námietky. Ak spoločnosť uzná námietky žiadateľa za opodstatnené, je spoločnosť povinná vypracovať opravné oznámenie, a to v lehote 30 dní od dňa doručenia námietok. V opačnom prípade oznámi v rovnakej lehote svoje zamietavé stanovisko žiadateľovi a dôvody zamietnutia.

Článok X. Spôsob výplaty dávok

- (1) Spoločnosť vypláca dôchodky štandardne na obdobie štvrťroka vopred. Na žiadosť poberateľa dávky alebo ak výška štvrťročného dôchodku nedosahuje jednu šestinú mesačnej minimálnej mzdy, môže spoločnosť interval výplat predĺžiť. Prvé obdobie, na ktoré je dôchodok vyplácaný, začína dňom, ku ktorému je dávka priznaná.
- (2) Spoločnosť vypláca dávky šekovou poukážkou, ak sa nedohodne s poberateľom dávky inak, najneskôr do desiateho dňa obdobia, na ktoré je dôchodok vyplácaný. Výnimkou z tohto pravidla je prvá výplata dávky, ktorá je vyplatená do jedného mesiaca od dátumu, ku ktorému bola dávka priznaná.
- (3) V prípade, že spoločnosť vyplatí dávku, na ktorú poberateľovi nevznikol nárok v súlade s týmto dávkovým plánom, je osoba, ktorej bola dávka vyplatená, povinná túto výplatu vrátiť. Ak povinná osoba výplatu bez zbytočného

odkladu nevráti ani po výzve spoločnosti, spoločnosť sa môže domáhať jej vrátenia na súde v zmysle príslušných ustanovení Občianskeho zákonníka o bezdôvodnom obohatení.

- (4) V prípade, že pokus o doručenie výplaty bol neúspešný, spoločnosť ju uloží späť na osobný účet poberateľa dávky. Ďalší postup určujú vnútorné predpisy spoločnosti. Ak poberateľ dávky nepreberie výplatu dávky, ktorú mu spoločnosť zaslala na adresu ním uvedenú, náklady na jej opätovné doručenie znáša poberateľ dávky. Po neúspešnom pokuse o doručenie výplaty dávky spoločnosť vyplácanie dávky pozastaví až do doby, kedy poberateľ dávky oznámi spoločnosti údaje, potrebné pre úspešné doručenie. V tomto období nie je spoločnosť v omeškaní s výplatou dávky. Po oznámení údajov, potrebných na úspešné doručenie výplaty dávky zo strany poberateľa dávky, spoločnosť doplatí poberateľovi dávky všetky pozastavené výplaty dávky.
- (5) Náklady spojené s výplatou dávky, akými sú napr. poštovné, resp. poplatok za bezhotovostný prevod, znáša poberateľ dávky. Tieto náklady spoločnosť odpočíta z dávky pri jej výplate.

Článok XI.

Žiadosť o dávku vyplácanú poisťovňou

- (1) Spoločnosť je povinná previesť do poisťovne ktorú si účastník zvolí, sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prevodu tejto sumy do poisťovne, ak si účastník zvolil vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku. Táto suma sa znižuje o sumu vyplateného jednorazového vyrovnania, ak účastník požiada o jednorazové vyrovnanie.
- (2) Poisťovňa vypláca doživotný doplnkový starobný dôchodok a doživotný doplnkový výsluhový dôchodok po splnení podmienok na ich vyplácanie ustanovených zákonom a určených v tomto dávkovom pláne, a to na základe poisťovej zmluvy uzatvorenej medzi poisťovňou a účastníkom.
- (3) Spoločnosť vystaví žiadateľovi o priznanie doživotného doplnkového dôchodku potvrdenie o výške prostriedkov na osobnom účte pre účely uzatvorenia poisťovej zmluvy s poisťovňou. Výška prostriedkov na osobnom účte účastníka je vyčíslená ku dňu vystavenia potvrdenia.
- (4) Odo dňa, ku ktorému je vystavené potvrdenie o výške prostriedkov na osobnom účte účastníka pre účely uzatvorenia poisťovej zmluvy, sa účastník prestava podieľať na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Účastník môže získať žiadosť o priznanie doživotného doplnkového dôchodku späť. V takom prípade sa obnovuje jeho podieľanie sa na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do piatich pracovných dní nasledujúcich po doručení oznámenia o späťvzati žiadosti do spoločnosti. Dňom späťvzatia žiadosti sa zároveň automaticky ruší žiadosť o priznanie jednorazového vyrovnania, ak bola súčasťou žiadosti o priznanie doživotného dôchodku.
- (5) Spoločnosť realizuje prevod zostatku prostriedkov na účte účastníka bezodkladne po výzve poisťovne a doručení kópie poisťovej zmluvy.
- (6) Pre podanie žiadosti o priznanie doživotného doplnkového dôchodku platia primerane ustanovenia o dávkach vyplácaných spoločnosťou. V prípade, ak žiadateľ súčasne so žiadosťou o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku požiadal o vyplatenie jednorazového vyrovnania podľa článku VI. ods. 3, spoločnosť dávku vyplatí súčasne s prevodom zostatku prostriedkov na účte účastníka do poisťovne.

Článok XII.

Dedenie

- (1) Aktuálna hodnota osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku k rozhodnému dňu je predmetom dedenia, ak zomretý účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku v účastníckej zmluve neurčil ako oprávnenú osobu na vyplatenie aktuálnej hodnoty jeho osobného účtu inú fyzickú alebo právnickú osobu.
- (2) Spoločnosť v prípade smrti účastníka alebo poberateľa dávky, ktorá je predmetom dedenia v zmysle predchádzajúceho odseku tohto článku iniciatívne nevyhľadáva dedičov, koná len v prípade žiadosti oprávnenej osoby, na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve. Na vyplatenie sumy, ktorá je predmetom dedenia, platia primerane ustanovenia čl. VIII.-X. o dávkach.
- (3) Spoločnosť na základe výzvy notára, príp. súdu oznamuje aktuálnu hodnotu osobného účtu zomretého účastníka alebo poberateľa dávky pre účely dedičského konania a zahrnutia tejto hodnoty do súpisu aktív majetku poručiteľa.

Článok XIII.

Prerušenie účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení

- (1) V prípade, že sa účastník, ktorý platí príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, prechodne ocitol v situácii, ktorá mu neumožňuje platiť príspevky vo výške, v lehotách a spôsobom dohodnutými v účastníckej zmluve, môže požiadať spoločnosť o prerušenie svojej účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení na dobu určitú alebo na dobu neurčitú.
- (2) Pokiaľ spoločnosť neoznámí účastníkovi, ktorý platí príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie svoj nesúhlas v lehote jedného mesiaca odo dňa doručenia žiadosti platí, že jeho účasť je prerušená dňom doručenia žiadosti, resp. dňom v žiadosti uvedeným, pokiaľ tento deň nepredchádza doručeniu žiadosti spoločnosti.
- (3) Počas prerušenia účasti účastníka na doplnkovom dôchodkovom sporení neplatia zamestnávateľ ani účastník príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie.
- (4) Účastník a zamestnávateľ môžu príspevky za dobu prerušenia účasti doplatiť. Ak účastník doplatí príspevky za dobu prerušenia, spoločnosť započíta účastníkovi obdobie za dobu prerušenia pre účely posúdenia vzniku nároku na dávky, poskytované z doplnkového dôchodkového sporenia.
- (5) Zamestnávateľ nemôže dodatočne zaplatiť príspevky za obdobie prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia zamestnanca, ktorému bola účasť prerušená skončením vykonávania činnosti zamestnanca podľa §10 ods. 2 zákona.
- (6) Účastník môže obnoviť účasť aj pred uplynutím doby, na ktorú bolo prerušenie dohodnuté, zaplatením príspevku na doplnkové dôchodkové sporenie. V takom prípade sa účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení obnovuje prvým dňom mesiaca, za ktorý boli príspevky zaplatené.
- (7) Účastníkovi sa preruší doplnkové dôchodkové sporenie odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania činnosti zamestnanca, ak sa so spoločnosťou nedohodne inak.
- (8) Účastníkovi, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj, resp. iné práce, o ktorých tak vyslovene ustanovuje zákon, sa preruší doplnkové dôchodkové sporenie odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania týchto prác, ak sa so spoločnosťou nedohodne inak.

Článok XIV.

Prevod 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. Doplnková dôchodková spoločnosť, z ktorej účastník prestupuje, je povinná tento prestup zrealizovať do 30 dní od doručenia písomnej žiadosti účastníka. Poberateľ dávky nemôže prestúpiť z výplatného doplnkového dôchodkového fondu do iného výplatného doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Ak účastník požiada o prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je povinný preukázať spoločnosti uzatvorenie účastníckej zmluvy s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.
- (2) Ak sa účastník a doplnková dôchodková spoločnosť nedohodnú inak, dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola doplnkovej dôchodkovej spoločnosti doručená žiadosť účastníka o prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- (3) Doplnková dôchodková spoločnosť, z ktorej účastník prestupuje, je povinná do jedného mesiaca odo dňa prestupu účastníka previesť sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu na bežný účet príspevkového doplnkového dôchodkového fondu určenej doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, do ktorej prestupuje. Ak deň prestupu účastníka prípadne na sobotu alebo na deň pracovného pokoja, lehota podľa prvej vety začína plynúť prvým pracovným dňom, ktorý nasleduje po dni prestupu účastníka.
- (4) Spoločnosť bezodplatne zašle výpis z osobného účtu účastníkovi, ktorý prestupuje do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ku dňu, ktorý predchádza dňu prestupu, najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu. Súčasťou výpisu je aj údaj o dĺžke získaného obdobia doplnkového dôchodkového sporenia.
- (5) Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy je najviac 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá právo na odplatu za prestup účastníka v prípade, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky alebo ak zamestnávateľ účastníka nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou.

Článok XV.

Prevod príspevkov z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- (1) Za podmienok stanovených zákonom umožní spoločnosť účastníkovi, ktorý s ňou uzavrel účastnícku zmluvu, prestúpiť z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou. Spoločnosť započíta obdobia doplnkového dôchodkového sporenia evidované doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, z ktorej sú prostriedky prevádzané, na účely splnenia podmienok vzniku nárokov na dávky doplnkového dôchodkového sporenia poskytované spoločnosťou za podmienky, že budú spoločnosti preukázané.
- (2) Účastník je povinný pri uzatváraní účastníckej zmluvy informovať spoločnosť, že bude v súlade so zákonom žiadať o prevod prostriedkov z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- (3) Účastníkovi, ktorý do spoločnosti prestúpi z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, spoločnosť bezplatne zašle do 15 dní odo dňa prestupu výpis z jeho osobného účtu v sume zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu zo dňa, v ktorom bola účastníkovi pripísaná táto suma na bežný účet doplnkového dôchodkového fondu vedený u depozitára.

Článok XVI.

Prestup medzi príspevkovými doplnkovými dôchodkovými fondmi v rámci spoločnosti

- (1) Účastník môže prestúpiť z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou na základe zmeny účastníckej zmluvy, a to na základe žiadosti účastníka o prestup do iného doplnkového dôchodkového fondu.
- (2) Dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola doplnkovej dôchodkovej spoločnosti doručená žiadosť účastníka o prestup do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.
- (3) Sumu, zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu spoločnosť prevedie do piatich pracovných dní odo dňa prestupu na bežný účet vstupného doplnkového dôchodkového fondu. Ak deň prestupu účastníka pripadne na sobotu alebo na deň pracovného

pokoja, tak päťdňová lehota začína plynúť prvým pracovným dňom, ktorý nasleduje po dni prestupu účastníka.

Článok XVII.

Všeobecné a záverečné ustanovenia

- (1) Účastník berie na vedomie, že služby a informácie poskytované spoločnosťou nad rámec zákona sú spolplatňované podľa platného cenníka poplatkov spoločnosti. Cenník poplatkov spoločnosti schvaľuje predstavenstvo spoločnosti a je účinný dňom jeho zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti www.ing-tatry-sympatia.sk. Spoločnosť je oprávnená uspokojiť svoje nároky na zaplatenie poplatkov za služby a informácie poskytnuté spoločnosťou započítaním príslušnej výšky poplatku voči pohľadávke účastníka voči spoločnosti, ak mu pohľadávka voči spoločnosti vznikla.
- (2) Spoločnosť si v záujme ochrany účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vyhradzuje právo požadovať pri niektorých úkonoch súvisiacich s účasťou na doplnkovom dôchodkovom sporení overený podpis účastníka, poberateľa dávky alebo inej oprávnenej osoby, príp. overenú fotokópiu vyžadovaného dokladu. V tomto prípade bude spoločnosť akceptovať overenie realizované notárom, matrikou, príp. poverenou osobou spoločnosti.
- (3) Tento dávkový plán, vrátane jeho prílohy, je neoddeliteľnou súčasťou účastníckej zmluvy, uzatvorenej so spoločnosťou.
- (4) Schválené zmeny a doplnenia dávkového plánu sa stávajú súčasťou účastníckej zmluvy len vtedy, ak s týmito zmenami a doplneniami účastník vyjadri písomný súhlas.
- (5) Tento dávkový plán bol v znení príslušných zmien a doplnení schválený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti po predchádzajúcom súhlase udeľnom Národnou bankou Slovenska a účinnosť nadobúda dňom 1. 3. 2010.



PhDr. Viktor Kouřil
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
predseda predstavenstva

Príloha k dávkovému plánu

1. Označenie

JV	-	výška jednorazového vyrovnania
O	-	výška odstupného
V _i	-	výška i-tej pravidelnej dočasnej dávky
i	-	poradové číslo dávky
Z	-	aktuálna hodnota osobného účtu účastníka v čase priznania dávky
Z _i	-	aktuálna hodnota osobného účtu účastníka v čase priznania dávky znížená o sumu jednorazového vyrovnania
Z _i pre i > 1	-	aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vo výplatnom fonde pred výplatou i-tej pravidelnej dávky
n	-	počet rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný alebo výsluhový dôchodok bude vyplácať
x	-	vek účastníka v čase priznania dávky
dv	-	dôchodkový vek podľa zákona o sociálnom poistení
α	-	percentuálne určenie výšky jednorazového vyrovnania
k	-	počet výplat za rok

2. Výpočet výšky výplat doplnkového dôchodkového sporenia

Jednorazové vyrovnanie (JV)

$$JV = \frac{\alpha}{100} \cdot Z$$

- podmienky určenia maximálnej výšky hodnoty α sú definované v čl. VI tohto dávkového plánu

Dočasný doplnkový starobný dôchodok

$$V_i = \frac{Z_i}{n \cdot k - i + 1}, n \geq 5$$

Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok

$$V_i = \frac{Z_i}{n \cdot k - i + 1}, n \geq dv - x$$