

Dodatok k účastníckej zmluve (ďalej len „dohoda“)

Číslo zmluvy

Dátum podpisu zmluvy¹

Zmluvné strany:

Titul, meno, priezvisko:

Trvalý pobyt (ulica, číslo domu, PSČ, obec):

Štát:

Dátum narodenia

Rodné číslo:

Štátna príslušnosť:

Druh a číslo dokladu totožnosti:

Tel. číslo:

E-mail (pre zasielanie výpisu a korešpondenciu)²:

Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec)³:

Štát:

(ďalej len „účastník“)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, DIČ: 2022165222

Zastúpená: Mgr. Marek Prokopec, predseda predstavenstva, Ing. Martin Ďuriančík, podpredseda predstavenstva

(ďalej len „DDS Tatra banky“ alebo „spoločnosť“) (účastník a DDS Tatra banky spolu ďalej len „zmluvné strany“ a jednotlivá „zmluvná strana“)

Článok I. Predmet dohody

☐ 1. ZVÝŠENIE PRÍSPEVKU

Účastník a DDS Tatra banky sa dohodli na zvýšení príspevku, ktorý bude účastník platiť do zvoleného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu/fondov takto: „Výška príspevku: Eur, alebo % zo mzdy.“

☐ 2. ZRUŠENIE DÁVKOVÉHO PLÁNU A PRECHOD NA NOVÉ PODMIENKY

- Účastník a DDS Tatra banky sa týmto dohodli na zmene účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je príslušný dávkový plán tak, že tento príslušný dávkový plán vrátane jeho zmien a doplnkov sa v celom rozsahu ruší. Práva a povinnosti zmluvných strán sa v celom rozsahu riadia zákonom č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a účastníckou zmluvou.
- Účastník svojim podpisom potvrdzuje, že bol oboznámený s podmienkami vyplácania dávok* podľa zákona o DDS, podľa priložených informácií.
- Ostatné ustanovenia účastníckej zmluvy zostávajú zachované.

☐ 3. ZMENA DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU

- Zmluvné strany sa týmto dohodli na zmene účastníckej zmluvy v časti platenia príspevkov tak, že účastník bude odo dňa účinnosti tejto dohody platiť príspevky v dohodnutej výške podľa účastníckej zmluvy len do nasledujúceho doplnkového dôchodkového fondu:
 - ☐ 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.
- Celý majetok účastníka vedený na osobnom účte pre túto účastnícku zmluvu, a to aj v prípade ak si účastník zvolil v účastníckej zmluve viac doplnkových dôchodkových fondov, sa presúva dňom účinnosti tejto dohody do doplnkového dôchodkového fondu, ktorý si účastník zvolil v Článku I, bod 3 písm. a) tejto dohody.
- Účastník svojim podpisom potvrdzuje, že ho spoločnosť oboznámila so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého účastník bude platiť príspevky podľa Článku I, bod 3 písm. a) tejto dohody a presúva majetok podľa Článku I, bod 3 písm. b) tejto dohody a zároveň potvrdzuje, že prevzal kľúčové informácie zvoleného doplnkového dôchodkového fondu.
- Ostatné ustanovenia účastníckej zmluvy vrátane jej podmienok vyplácania dávok zostávajú zachované.

¹ vyplníť len v prípade, ak má účastník viac platných účastníckych zmlúv

² heslo k elektronickému výpisu je prvých osem číslic z rodného čísla

³ nevypĺňať, ak je zhodná s adresou trvalého pobytu

Článok II.
Spoločné a záverečné ustanovenia

1. Táto dohoda nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma zmluvnými stranami a účinnosť nasledujúci pracovný deň po doručení do DDS Tatra banky.
2. Táto dohoda je vyhotovená v dvoch rovnopisoch s platnosťou originálu, po jednom rovnopise pre každú zmluvnú stranu. V prípade, ak ide o dodatok k účastníckej zmluve zamestnanca podľa bodu 1. Článku I., je potrebné vyhotoviť jednu kópiu tejto dohody, ktorá je určená pre zamestnávateľa a účastník túto kópiu doručí bezodkladne svojmu zamestnávateľovi.
3. Zmluvné strany vyhlasujú, že si túto dohodu prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto dohody zodpovedá ich skutočnej a slobodnej vôli, ju podpísali.

V Dňa:

 _____ Mgr. Marek Prokopec predseda predstavenstva	 _____ Ing. Martin Ďuriančík podpredseda predstavenstva	 _____ Účastník ⁴
--	---	------------------------------------

Za overenie správnosti vyplnených údajov a overenie totožnosti účastníka zodpovedá osoba poverená spoločnosťou alebo finančný sprostredkovateľ:

Sieť Identifikačné číslo

Meno a priezvisko

Podpis

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.

⁴ vyžaduje sa overený podpis účastníka, spoločnosť akceptuje overenie podpisu účastníka osobou poverenou spoločnosťou, finančným sprostredkovateľom, notárom alebo matrikou

Informácie k Čl. 1 bod 2, písm. b)

Zrušením dávkového plánu a prechodom na nové podmienky podľa Článku 1 bod 2. dohody sa menia **podmienky vyplácania dávok*** v uvedenej účastníckej zmluve v zmysle zákona o DDS:

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

Predčasný výber (PV)

PV môže byť účastníkovi vyplatený 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 vypláti sa suma vo výške súčinu 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..