

D O P L N K O V Á  
D Ō C H O D K O V Á  
S P O L O Č N O S Ť , a . s .



STABILITA, d.d.s., a.s.

**DÁVKOVÝ PLÁN 3**  
**STABILITA, d. d. s., a. s.**

**DÁVKOVÝ PLÁN 3**  
**STABILITA, d. d. s., a. s.**  
**PREAMBULA**

V súlade so zákonom NR SR č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnení (ďalej len „zákon“) tento dávkový plán upravuje:

1. Právne vzťahy medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou STABILITA, d. d. s., a. s. (ďalej v texte len „Stabilita“) a:
  - a) zamestnancom;
  - b) inou fyzickou osobou;
  - c) zamestnávateľom;
  - d) poberateľom dávky.
2. Výkon doplnkového dôchodkového sporenia, ktorý zabezpečuje Stabilita vo vzťahu k zmluvným stranám doplnkového dôchodkového sporenia:
  - a) zamestnávateľom, ktorí so Stabilitou uzatvorili v písomnej forme zamestnávateľskú zmluvu;
  - b) účastníkom, ktorí so Stabilitou uzatvorili v písomnej forme účastnícku zmluvu;
  - c) poberateľom dávok, ktorým Stabilita vypláca dávky po splnení podmienok určených v tomto dávkovom pláne.

**Článok 1**

**POJEM DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE A JEHO ÚČEL**

1. Doplnkové dôchodkové sporenie je:
  - a) zhromažďovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „príspevky“) od účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“) a zamestnávateľov na účel uvedený v odseku 2 tohto článku;
  - b) nakladanie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa zákona;
  - c) vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „dávka“).
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 skončenia výkonu prác zamestnanca, ktorý je tanečný umelec alebo skončenia výkonu prác zamestnanca, ktorý je hráčom na dychový nástroj.

## Článok 2 VYMEDZENIE ZÁKLADNÝCH POJMOV

1. Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je:
  - a) zamestnanec, ktorý uzatvoril zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len účastnícka zmluva);
  - b) zamestnanec, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo ktorý vykonáva práce tanečného umelca, alebo ktorý vykonáva práce hráča na dychový nástroj;
  - c) iná fyzická osoba, ktorá ku dňu uzatvorenia účastníckej zmluvy dovŕšila najmenej 18 rokov veku;
2. Zamestnanec, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo ktorý vykonáva práce tanečného umelca, alebo ktorý vykonáva práce hráča na dychový nástroj, je povinný uzatvoriť účastnícku zmluvu a jeho zamestnávateľ je povinný uzatvoriť zamestnávateľskú zmluvu, a to do ôsmich dní od začatia výkonu týchto prác.
3. Poberateľ dávky je fyzická osoba, ktorej doplnková dôchodková spoločnosť vypláca dávku podľa tohto dávkového plánu.
4. Zákaz diskriminácie. Na zákaz diskriminácie pri výkone doplnkového dôchodkového sporenia sa vzťahujú ustanovenia podľa osobitného predpisu upravujúceho ochranu pred diskrimináciou. Ustanovenia dávkového plánu sú neplatné, ak sú v rozpore so zásadou rovnakého zaobchádzania. Za diskrimináciu z dôvodu pohlavia sa nepovažuje určenie rozdielnej výšky:
  - a) dávky, pri ktorej sa prihliada na faktory poistno – matematických výpočtov, ktoré sa odlišujú podľa pohlavia;
  - b) príspevku, ktorého cieľom je vyrovnáť výšku dávok alebo ich takmer vyrovnáť pre obe pohlavia.Účastníkovi, ktorý má trvalý pobyt v cudzine sa zachovávajú práva z doplnkového dôchodkového sporenia v rovnakom rozsahu ako účastníkovi, ktorý má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.
5. Obdobie doplnkového dôchodkového sporenia.
  - a) Obdobie doplnkového dôchodkového sporenia je obdobie, za ktoré boli zaplatené príspevky. Dĺžka obdobia sa vyjadruje počtom zaplatených príspevkových mesiacov. Za zaplatený príspevkový mesiac pre doplnkové dôchodkové sporenie sa považuje kalendárny mesiac, za ktorý bol vykonaný odvod príspevku. Obdobie doplnkového dôchodkového sporenia je aj obdobie prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia, ak sa za toto obdobie dodatočne zaplatia príspevky. Ak v tom istom období platí príspevky účastník a súčasne aj jeho zamestnávateľ, toto obdobie platenia príspevkov sa hodnotí ako obdobie doplnkového dôchodkového sporenia len raz.
  - b) Do obdobia doplnkového dôchodkového sporenia sa započíta aj obdobie predchádzajúceho doplnkového dôchodkového sporenia, ak účastník previedol svoje príspevky z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

- c) Obdobie doplnkového dôchodkového poistenia získané do dátumu vzniku Stability sa po tomto dni považuje za obdobie doplnkového dôchodkového sporenia.
6. Poist'ovňa – 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.
  7. Tanečný umelec je umelec, ktorý vykonáva profesiu tanečníka bez ohľadu na štýl a techniku v divadlách a súboroch.
  8. Dedič je osoba, ktorá je uvedená v právoplatnom Osvedčení o dedičstve alebo Uznesení príslušného súdu po účastníkovi alebo po poberateľovi dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.
  9. Hráč na dychový nástroj je hudobný umelec, ktorý vykonáva profesiu hráča na dychový nástroj.

### **Článok 3**

## **VZNIK ÚČASTI NA DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM SPORENÍ**

1. Zamestnávateľovi vzniká povinnosť platiť a odvádzať príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie dňom dohodnutým v zamestnávateľskej zmluve, ktorú uzatvára so Stabilitou v písomnej forme.
2. Účastníkovi vzniká účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení dňom dohodnutým v účastníckej zmluve, ktorú uzatvára so Stabilitou v písomnej forme, najskôr dňom uzatvorenia účastníckej zmluvy.

### **Článok 4**

## **SPÔSOB PLATENIA A ODVÁDZANIA PRÍSPEVKOV**

1. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie platí účastník a zamestnávateľ za zamestnanca, ktorý je účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia, ak zamestnávateľ uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu.
2. Účastník a zamestnávateľ, ktorí platia príspevky, odvádzajú príspevky sami, ak tento dávkový plán neustanovuje inak.
3. Zamestnávateľ platí a odvádza príspevky za zamestnanca, ktorý je účastníkom, na základe zamestnávateľskej zmluvy a dohody o zrážkach zo mzdy uzatvorenej medzi zamestnávateľom a zamestnancom – účastníkom, ak nie je v účastníckej zmluve dohodnuté inak.
4. Zamestnávateľ je povinný platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie minimálne vo výške stanovenej zákonom, ak zamestnáva zamestnancov, ktorí vykonávajú práce, ktoré sú na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia zaradené do kategórie 3 alebo 4, alebo vykonávajú práce tanečného umelca, alebo vykonávajú práce hráča na dychový nástroj. Účastník počas obdobia vykonávania týchto prác môže platiť príspevky.
5. Účastník, ktorý je vyslaný na vykonávanie práce v inom štáte a jeho zamestnávateľ môžu počas vyslania účastníka platiť príspevky.
6. Účastník, ktorý vypovedal účastnícku zmluvu, platí príspevky aj počas výpovednej lehoty.

7. Prvý príspevok platí účastník a zamestnávateľ za zamestnanca v kalendárnom mesiaci, ktorý nasleduje po dni vzniku doplnkového dôchodkového sporenia. Toto platí ak v účastníckej zmluve nie je dohodnuté inak.
8. Príspevok je zaplatený v deň, ktorým je suma príspevku pripísaná na účet Stability zriadeného u jej depozitára.
9. Podrobnosti o spôsobe platenia a odvádzania príspevkov sa dohodnú v zamestnávateľskej i účastníckej zmluve.

## **Článok 5**

### **VÝŠKA PRÍSPEVKOV**

1. Výška príspevkov, lehota splatnosti príspevkov a spôsob platenia príspevkov účastníka sa dohodnú v účastníckej zmluve.
2. Výšku mesačného príspevku si môže účastník dohodnúť jedným z nasledujúcich spôsobov:
  - a) v percentuálnej sadzbe zo zúčtovanej mzdy a jej náhrad;
  - b) v pevnej čiastke v eurách.
3. Minimálna výška príspevku účastníka podľa čl.2 ods. 1 písm. a.) a c.) tohto dávkového plánu sú 4 eurá mesačne. Ak sa účastník podľa čl. 2 ods.1 písm. b.) tohto dávkového plánu rozhodne prispievať na doplnkové dôchodkové sporenie je minimálna výška príspevku účastníka 4 eurá mesačne.
4. Výška príspevkov, lehota splatnosti príspevkov a spôsob platenia príspevkov zamestnávateľa, ktorý platí príspevky za zamestnanca, ktorý je účastníkom, sa dohodnú v zamestnávateľskej zmluve.
5. Výšku mesačného príspevku si môže zamestnávateľ dohodnúť jedným z nasledujúcich spôsobov, pričom musí byť dodržané ustanovenie ods. 7 tohto článku:
  - a) v percentuálnej sadzbe z úhrnu zúčtovaných miezd a náhrad miezd zamestnancov, ktorí sú účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia;
  - b) v pevnej čiastke v eurách.
6. Zamestnávateľ môže v zamestnávateľskej zmluve stanoviť rozdielnu výšku príspevku pre jednotlivé skupiny zamestnancov, ako aj jednotlivcov, v závislosti od podmienok dohodnutých v zamestnávateľskej zmluve (napr. pracovné zaradenie zamestnanca, doba účasti na doplnkovom dôchodkovom systéme, dĺžka trvania zamestnania u zamestnávateľa).
7. Za zamestnanca, ktorý vykonáva práce, ktoré sú na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia zaradené do kategórie 3 alebo 4, alebo vykonáva práce tanečného umelca, alebo vykonáva práce hráča na dychový nástroj platí zamestnávateľ príspevky vo výške, v lehote splatnosti a spôsobom dohodnutými v zamestnávateľskej zmluve, najmenej však vo výške stanovenej zákonom.
8. Účastník i zamestnávateľ môžu počas doplnkového dôchodkového sporenia zmeniť výšku príspevku. Zmenu oznámia Stabilitě písomne vopred, najneskôr v mesiaci, za ktorý sa príspevok platí.
9. Výška príspevku zamestnávateľa podľa ods. 6 a 7 tohto článku môže byť dohodnutá v kolektívnej zmluve alebo v dohode so zamestnávateľom, kde odborový orgán nie je.

## **Článok 6**

### **PRERUŠENIE ÚČASTI NA DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM SPORENÍ**

Účastník môže svoju účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení kedykoľvek prerušiť, ak tento dávkový plán neustanovuje inak.

1. Účastníkovi, uvedenému v článku 2 ods.1 písm. a) tohto dávkového plánu, sa preruší účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania činnosti zamestnanca, ak sa so Stabilitou nedohodne inak.
2. Ak za účastníka uvedeného v článku 2 ods. 1 písm. a) tohto dávkového plánu platí a odvádza príspevky zamestnávateľ a dôvodom prerušenia je dlhodobá pracovná neschopnosť účastníka, materská dovolenka, neplatené voľno alebo iné dôvody vyplývajúce zo všeobecného záujmu, účastník oznámi prerušenie svojej účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení prostredníctvom svojho zamestnávateľa, spôsobom uvedeným v zamestnávateľskej zmluve.
3. Účastníkovi, uvedenému v článku 2 ods. 1 písm. b) tohto dávkového plánu, sa preruší účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania prác tanečného umelca, alebo odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania prác hráča na dychový nástroj, ak sa so Stabilitou nedohodne inak.
4. Prerušenie účasti z iných dôvodov ako sú uvedené v bode 2, 3 musí účastník dohodnúť so Stabilitou písomnou formou najneskôr v mesiaci, za ktorý sa príspevok platí.
5. Ak účastník platí príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie sám, musí každé prerušenie oznámiť alebo dohodnúť s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou písomnou formou najneskôr v mesiaci, za ktorý sa príspevok platí.
6. Doba prerušenia sa do obdobia doplnkového dôchodkového sporenia nezapočítava. Počas prerušenia zamestnávateľ ani účastník príspevky neplatia.
7. Po skončení prerušenia sa obnovuje účasť účastníka na doplnkovom dôchodkovom sporení.
8. Účastník a zamestnávateľ môžu dodatočne zaplatiť príspevky za obdobie prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia. Zamestnávateľ nemôže dodatočne zaplatiť príspevky za obdobie prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia zamestnanca podľa odseku 1 tohto článku. Po doplatení príspevkov sa doba prerušenia započítava do obdobia doplnkového dôchodkového sporenia.

## **Článok 7**

### **ZÁNİK ÚČASTI NA DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM SPORENÍ**

1. Účastníkovi zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení v Stabilite:
  - a) vyplatením odstupného na základe písomnej dohody so Stabilitou;
  - b) vyplatením odstupného na základe písomnej výpovede účastníckej zmluvy so Stabilitou. Výpovedná lehota je tri mesiace a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede Stabilite, ak nie je v účastníckej zmluve dohodnuté

- inak. Výpovedná lehota sa končí uplynutím posledného dňa príslušného kalendárneho mesiaca;
- c) vyplatením jednorazového vyrovnania podľa článku 11 bod A ods.1 tohto dávkového plánu;
  - d) vyplatením poslednej splátky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku;
  - e) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
  - f) prevodom sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne, ak účastník požiada o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku;
  - g) smrťou.

Účastníkovi, ktorý vykonáva práce, zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo vykonáva práce tanečného umelca alebo vykonáva práce hráča na dychový nástroj zaniká účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení len jeho smrťou.

2. Účasť zamestnávateľa na doplnkovom dôchodkovom sporení v Stabilite zaniká:

- a) odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy;
- b) vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy okrem zamestnávateľskej zmluvy, ktorú je zamestnávateľ povinný uzatvoriť podľa článku 2 odsek 2 tohto dávkového plánu. Lehota a podmienky vypovedania zamestnávateľskej zmluvy sa dohodnú v zamestnávateľskej zmluve;
- c) dohodou zmluvných strán okrem zamestnávateľskej zmluvy, ktorú je zamestnávateľ povinný uzatvoriť podľa článku 2 odsek 2 tohto dávkového plánu;
- d) zánikom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo zánikom zamestnávateľa.

3. Zamestnávateľ môže odstúpiť od zamestnávateľskej zmluvy ak:

- a) bol proti nemu podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na vyrovnanie podľa osobitného predpisu;
- b) nie je schopný z dôvodu svojej platobnej neschopnosti platiť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas šiestich mesiacov príspevky za svojich zamestnancov, ktorí sú účastníkmi.

4. Odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy zaniká zamestnávateľská zmluva dňom nasledujúcim po doručení oznámenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti o odstúpení od zamestnávateľskej zmluvy. Týmto dňom zaniká povinnosť zamestnávateľa platiť príspevky za jeho zamestnancov, ktorí sú účastníkmi.

5. Zamestnávateľ je povinný oznámiť do 30 dní svoje rozhodnutie odstúpiť od zamestnávateľskej zmluvy Stabilite a svojim zamestnancom, ktorí sú účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia v Stabilite.

## Článok 8

### DÁVKY DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Účastníkovi vzniká nárok na výplatu dávky doplnkového dôchodkového sporenia po splnení podmienok ustanovených týmto dávkovým plánom a účastníckou zmluvou.

1. Stabilita vypláca tieto dávky:

- a) doplnkový starobný dôchodok vo forme dočasného doplnkového starobného dôchodku;
- b) doplnkový výsluhový dôchodok vo forme dočasného doplnkového výsluhového dôchodku;
- c) jednorazové vyrovnanie;
- d) odstupné.

Výška výplaty každej dávky, definovanej v písm. a.) a b.) tohto ods. sa vypočíta podľa vzorcov uvedených v článku 16 tohto dávkového plánu.

2. Poisťovňa vypláca na základe poisťnej zmluvy medzi účastníkom a poisťovňou tieto dávky:

- a) doplnkový starobný dôchodok vo forme doživotného doplnkového starobného dôchodku;
- b) doplnkový výsluhový dôchodok vo forme doživotného doplnkového výsluhového dôchodku.

Účastník uzatvára poisťnú zmluvu až po podaní žiadosti o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku.

## Článok 9

### PODMIENKY VYPLÁCANIA DÁVOK A SPÔSOB URČENIA SUMY DOPLNKOVÉHO STAROBNÉHO DÔCHODKU

#### A. PODMIENKY VYPLÁCANIA DÁVOK DOPLNKOVÉHO STAROBNÉHO DÔCHODKU

1. Účastníkovi sa vypláca doplnkový starobný dôchodok, ak získa minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia a dovŕši potrebný vek, ktorý je určený týmto dávkovým plánom.
2. Minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia podľa ods. 1 tohto bodu je stanovené na 10 rokov t.j. 120 zaplatených príspevkových mesiacov a potrebný vek podľa ods. 1 tohto bodu je stanovený na 55 rokov. Ak účastník najneskôr ku dňu podania žiadosti o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku dovŕšil vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu upravujúceho sociálne poistenie, považuje sa podmienka minimálneho obdobia doplnkového dôchodkového sporenia za splnenú. Dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu upravujúceho sociálne poistenie preukazuje účastník.
3. Účastníkovi, ktorý ku dňu, od ktorého požiadava o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku, získal aj obdobie doplnkového dôchodkového sporenia z dôvodu výkonu prác,



ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo prác tanečného umelca, alebo prác hráča na dychový nástroj v rozsahu kratšom ako minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia na účely vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku, pripočíta sa toto obdobie k obdobiu doplnkového dôchodkového sporenia získanému na účely vyplácania doplnkového starobného dôchodku, ak sa tieto obdobia navzájom nekryjú. To platí aj vtedy, ak účastník získal aj obdobie doplnkového dôchodkového sporenia z dôvodu výkonu prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo prác tanečného umelca, alebo prác hráča na dychový nástroj v rozsahu zakladajúcim vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku a ku dňu, od ktorého požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku nepožiadal o vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku.

4. Dočasný doplnkový starobný dôchodok sa vypláca počas zvolenej doby vyplácania, ktorá je stanovená v rozsahu minimálne 5 rokov.

## **B. SPÔSOB URČENIA SUMY DOPLNKOVÉHO STAROBNÉHO DÔCHODKU**

1. Suma doživotného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a od veku účastníka, od ktorého sa začne vyplácať doživotný doplnkový starobný dôchodok. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, suma doživotného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka po odpočítaní sumy vyplateného jednorazového vyrovnania a od veku účastníka, od ktorého sa začne vyplácať doživotný doplnkový starobný dôchodok.
2. V období do zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a do začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek sa na spôsob určenia sumy dočasného doplnkového starobného dôchodku vzťahuje písmeno a) tohto odseku. Od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek sa na spôsob určenia sumy dočasného doplnkového starobného dôchodku vzťahuje písmeno b) tohto odseku.
  - a) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu poberateľa ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty dávky a počtu dávok, ktoré ešte Stabilita vyplatí poberateľovi do konca doby vyplácania. Vo výške jednotlivých dávok je zohľadnený aj výnos z hospodárenia vo výplatnom fonde, pripísaný na osobný účet poberateľa najneskôr ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty danej dávky, a ktorý nebol predtým započítaný do žiadnej dávky. Vo výške jednotlivých dávok sú zohľadnené aj všetky poplatky pozostávajúce z odplaty za správu výplatného fondu Stability a ostatných nákladov a poplatkov definovaných v § 35 zákona, ktoré boli vypočítané najneskôr ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty danej dávky, a ktoré neboli predtým započítané do žiadnej dávky. Celková výška výnosov z hospodárenia a všetkých poplatkov v príspevkovom fonde Stability, ktoré budú zohľadnené na osobnom účte poberateľa vo výplatnom fonde a neboli zohľadnené v aktuálnej hodnote osobného účtu pri prechode do výplatného fondu ani v žiadnej dávke, bude zohľadnená vo výpočte najbližšej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, zníži sa aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa, ktorý je základňou pre výpočet prvej periodickej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku o výšku jednorazového vyrovnania. Výška výplaty každej dávky sa vypočíta podľa vzorcov uvedených v článku 16 bod A tohto dávkového plánu.

- b) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu poberateľa, počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný dôchodok bude vyplácať. Aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa závisí od aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a od aktuálneho počtu doplnkových dôchodkových jednotiek na osobnom účte poberateľa. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplatenie jednorazového vyrovnania, zníži sa aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa, ktorý je základňou pre výpočet prvej periodickej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku o výšku jednorazového vyrovnania. Výška výplaty každej dávky sa vypočíta podľa vzorcov uvedených v článku 16 bod A tohto dávkového plánu.
3. Ak účastník požiada o vyplatenie jednorazového vyrovnania a 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.
4. Ak účastník požiada o vyplatenie jednorazového vyrovnania a 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.

## **Článok 10**

### **PODMIENKY VYPLÁCANIA DÁVOK A SPÔSOB URČENIA SUMY DOPLNKOVÉHO VÝSLUHOVÉHO DÔCHODKU**

#### **A. PODMIENKY VYPLÁCANIA DÁVOK DOPLNKOVÉHO VÝSLUHOVÉHO DÔCHODKU**

1. Účastníkovi sa vypláca doplnkový výsluhový dôchodok, ak získa minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia z dôvodu výkonu prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo prác tanečného umelca, alebo prác hráča na dychový nástroj a dovŕši potrebný vek, ktoré sú určené týmto dávkovým plánom.
2. Minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia podľa ods. 1 tohto bodu je stanovené na 5 rokov, t.j. 60 zaplatených príspevkových mesiacov a potrebný vek podľa ods. 1 tohto bodu je stanovený na najmenej 40 rokov veku.
3. Do minimálneho obdobia doplnkového dôchodkového sporenia podľa ods. 1 a 2 tohto bodu sa nezapočítava obdobie doplnkového dôchodkového sporenia z dôvodu výkonu prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo prác tanečného umelca, alebo prác hráča na dychový nástroj, ak toto obdobie bolo zhodnotenú na účely vyplácania doplnkového starobného dôchodku podľa bodu A článku 9.
4. Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu upravujúceho sociálne poistenie. Dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu upravujúceho sociálne poistenie preukazuje účastník.
5. Účastníkovi, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu podľa § 57 zákona, sa vypláca doplnkový výsluhový dôchodok najskôr od 1. januára 2008, ak pred 1. januárom 2005 najneskôr do 31.

decembra 2011 dovŕšil najmenej 40 rokov veku a vykonával prácu tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj najmenej 20 rokov. Na vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku tohto účastníka sa neuplatnia podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku upravené podľa odsekov 1, 2 a 3 tohto článku.

## **B. SPÔSOB URČENIA SUMY DOPLNKOVÉHO VÝSLUHOVÉHO DÔCHODKU**

1. Suma doživotného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a od veku účastníka, od ktorého sa začne vyplácať doživotný doplnkový výsluhový dôchodok.
2. V období do zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a do začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek sa na spôsob určenia sumy dočasného doplnkového výsluhového dôchodku vzťahuje písmeno a) tohto odseku. Od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek sa na spôsob určenia sumy dočasného doplnkového výsluhového dôchodku vzťahuje písmeno b) tohto odseku.
  - a) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu poberateľa ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty dávky a počtu dávok, ktoré ešte Stabilita vyplatí poberateľovi do konca doby vyplácania. Vo výške jednotlivých dávok je zohľadnený aj výnos z hospodárenia vo výplatnom fonde, pripísaný na osobný účet poberateľa najneskôr ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty danej dávky, a ktorý nebol predtým započítaný do žiadnej dávky. Vo výške jednotlivých dávok sú zohľadnené aj všetky poplatky pozostávajúce z odplaty za správu výplatného fondu Stability a ostatných nákladov a poplatkov definovaných v § 35 zákona, ktoré boli vypočítané najneskôr ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty danej dávky, a ktoré neboli predtým započítané do žiadnej dávky. Celková výška výnosov z hospodárenia a všetkých poplatkov v príspevkovom fonde Stability, ktoré budú zohľadnené na osobnom účte poberateľa vo výplatnom fonde a neboli zohľadnené v aktuálnej hodnote osobného účtu pri prechode do výplatného fondu ani v žiadnej dávke, bude zohľadnená vo výpočte najbližšej dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Výška výplaty každej dávky sa vypočíta podľa vzorcov uvedených v článku 16 bod B tohto dávkového plánu.
  - b) Výška jednotlivých dávok dočasného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu, počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový výsluhový dôchodok bude vyplácať. Aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa závisí od aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a od aktuálneho počtu doplnkových dôchodkových jednotiek na osobnom účte poberateľa. Výška výplaty každej dávky sa vypočíta podľa vzorcov uvedených v článku 16 bod B tohto dávkového plánu.

## **Článok 11**

### **PODMIENKY VYPLATENIA A SPÔSOB URČENIA SUMY JEDNORAZOVÉHO VYROVNANIA**

#### **A. PODMIENKY VYPLATENIA JEDNORAZOVÉHO VYROVNANIA**

1. Účastníkovi sa vyplatí jednorazové vyrovnanie z dôvodu
  - a) vyplácania invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu upravujúceho sociálne poistenie, na ktorý vznikol nárok po uzatvorení účastníckej zmluvy z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %;
  - b) 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,
  - c) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa § 52 zákona alebo
  - d) zrušenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.
2. Účastníkovi sa vyplatí jednorazové vyrovnanie aj vtedy, ak spĺňa podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku a požiada o ich vyplácanie, a ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka nie je nižšia ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok.
3. Oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve sa vyplatí jednorazové vyrovnanie v prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

#### **B. SPÔSOB URČENIA SUMY JEDNORAZOVÉHO VYROVNANIA**

1. Jednorazové vyrovnanie podľa tohto článku bod A ods. 2 tohto dávkového plánu sa vyplatí najviac v sume zodpovedajúcej 50 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu výplaty dávky, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadal o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku.
2. Jednorazové vyrovnanie podľa tohto článku bod A ods. 2 tohto dávkového plánu sa vyplatí najviac v sume zodpovedajúcej 25 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu výplaty dávky, ak k tomuto dňu účastník súčasne požiadal o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku.
3. Jednorazové vyrovnanie sa vyplatí v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu výplaty dávky, ak účastník splnil podmienky uvedené v tomto článku bod A ods.1 tohto dávkového plánu.
4. Jednorazové vyrovnanie sa vyplatí 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. Ak je na účastníckej zmluve uvedených viac oprávnených osôb vyplatí sa jednorazové vyrovnanie pomerným dielom uvedeným v účastníckej zmluve.

## **Článok 12**

### **PODMIENKY VYPLATENIA A SPÔSOB URČENIA SUMY ODSUPNÉHO**

#### **A. PODMIENKY VYPLATENIA ODSUPNÉHO**

Účastníkovi sa vyplatí odstupné, ak nesplnil podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku.

#### **B. SPÔSOB URČENIA SUMY ODSUPNÉHO**

Odstupné sa vypočíta tak, že od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu výplaty odstupného sa odpočíta odplata za odstupné. Výška odplaty je presne stanovená v príslušnom štatúte príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability.

## **Článok 13**

### **DEDENIE**

1. Ak zomrie účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, ktorý v účastníckej zmluve neurčil ako oprávnenú osobu na vyplatenie aktuálnej hodnoty jeho osobného účtu inú fyzickú alebo právnickú osobu, je aktuálna hodnota osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku predmetom dedenia.
2. Stabilita na základe výzvy oznámi notárovi, alebo súdu aktuálnu hodnotu osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku pre účely dedenia.
3. Príspevky uhradené po zaslaní oznámenie podľa ods.2 tohto článku, Stabilita vráti späť na účet, z ktorého prišli.
4. Stabilita vyplatí aktuálnu hodnotu osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku dedičovi na základe právoplatného Osvedčenia o dedičstve alebo Uznesenia príslušného súdu pričom v týchto musí byť uvedené:
  - a) výška aktuálnej hodnoty osobného účtu, ktorý je predmetom dedičstva;
  - b) kto dedičstvo nadobúda a v akom podiele.
5. Na vyplatenie sumy, ktorá je predmetom dedenia, sa vzťahujú ustanovenia 1, 2, 6, 7, 8, 15, 16, 17, 18, 20 článku 14 a celý článok 15 tohto dávkového plánu.

## **Článok 14**

### **UPLATNENIE NÁROKU, LEHOTA A SPÔSOB VÝPLATY DÁVOK DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA**

1. Nárok na dávku doplnkového dôchodkového sporenia má účastník, oprávnená osoba určená v účastníckej zmluve alebo dedič , ak sú splnené podmienky na výplatu dávky stanovené týmto dávkovým plánom.
2. Dávky doplnkového dôchodkového sporenia sa vyplácajú na základe písomnej žiadosti, podanej na tlačive určenom Stabilitou.
3. Ak účastník alebo oprávnená osoba nepodáva žiadosť osobne na pobočke Stability, je povinný(á) dať podpis na žiadosti úradne overiť (notársky úrad, matrika).
4. Ak je žiadosť o priznanie dávky neúplná, t.j. ak neobsahuje všetky údaje a doklady , ktoré je potrebné predložiť k potvrdeniu vzniku nároku na dávku, Stabilita začne konať o dávke po doplnení chýbajúcich údajov a dokladov.
5. Doklady, ktoré sa prikladajú k žiadosti o výplatu jednorazového vyrovnania podľa článku 11 bod A ods.1 písm. a.) a ods.3 musia byť overené notárom.
6. Nárok na výplatu dávky vzniká účastníkovi, oprávnenej osobe alebo dedičovi najskôr dňom splnenia podmienok nároku na dávku.
7. Stabilita písomne oznámi poberateľovi dávky najmä dátum, druh a výšku priznanej dávky, periodicitu a obdobie vyplácania dávky. V oznámení sú uvedené aj oprávnené osoby, ktorým vznikne nárok na výplatu dávky v prípade smrti poberateľa dávok ak ich poberateľ určil a postup v prípade nesúhlasu s Oznámením o priznaní dávok (článok 15 tohto dávkového plánu).
8. V prípade, ak Stabilita pri konaní o dávke zistí, že účastníkovi nevznikol nárok na dávku v súlade s týmto dávkovým plánom, v lehote 30 dní písomne oznámi účastníkovi zamietnutie jeho žiadosti. Oznámenie o zamietnutí musí obsahovať najmä dôvody, pre ktoré bola žiadosť zamietnutá.
9. Stabilita vypláca dávky doplnkových dôchodkov na obdobie troch mesiacov vopred (štvrtročne predlehotne), a to najneskôr do 15. kalendárneho dňa mesiaca, ktorým sa začína nový štvrťrok (t.j. do 15. januára, 15. apríla, 15. júla, 15. októbra). Dňom vyplácania dávky sa rozumie deň odpísania finančných prostriedkov z účtu Stability.
10. Poberateľ dávky môže po dohode so Stabilitou zvoliť aj polročný alebo ročný interval výplaty dávky, ak je vypočítaná výška štvrtročnej dávky maximálne 35 eur.
11. Poberateľ dávky môže na základe písomnej žiadosti zmeniť oprávnené osoby, nie však druh dávky.
12. Odstupné v zmysle článku 12 tohto dávkového plánu a jednorazové vyrovnanie v zmysle článku 11 bod A ods.1 a článku 11 bod B ods.4 tohto dávkového plánu vyplatí Stabilita po splnení podmienok nároku a v súlade s ods. 4 tohto článku do troch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti alebo doplnenia chýbajúcich podkladov.
13. Jednorazové vyrovnanie v zmysle článku 11 bod A ods. 2 tohto dávkového plánu pre poberateľa dočasného doplnkového dôchodku vyplatí Stabilita po splnení všetkých podmienok súčasne s prvou periodickou dávkou doplnkového starobného dôchodku. Jednorazové vyrovnanie pre poberateľa doživotného doplnkového dôchodku vyplatí Stabilita v deň prevodu aktuálnej hodnoty osobného účtu do poisťovne.

14. Prvú periodickú dávku vyplatí Stabilita poberateľovi dávky po splnení všetkých podmienok, ktoré sú potrebné pre výplatu dávky, v najbližšom výplatnom termíne v súlade s ods. 9 a ods. 10 tohto článku.
15. Stabilita vypláca dávky bezhotovostným prevodom na účet poberateľa dávok v ním zvolenom peňažnom ústave. V prípade, že poberateľ žiada vyplácanie iným spôsobom ako bezhotovostným prevodom na účet, potom náklady spojené s výplatou dávky znáša poberateľ dávky. Tieto náklady Stabilita odpočíta z dávky pri jej výplate.
16. V prípade, že bol pokus o doručenie dávky neúspešný, Stabilita ju eviduje ako vrátenú dávku. Ak poberateľ oznámi správne údaje potrebné pre doručenie dávky, Stabilita doplatí poberateľovi všetky vrátené dávky naraz, hneď po oznámení správnych údajov. Ak poberateľ nepreberie dávku, ktorá bola zaslaná na ním uvedenú adresu, náklady spojené s jej opätovným doručením znáša poberateľ dávky.
17. Stabilita má právo, v súlade s príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, požadovať vrátenie neprávom vyplatených dávok doplnkového dôchodkového sporenia.
18. Dávky doplnkového dôchodkového sporenia sa vyplácajú do cudziny v žiadanej mene podľa kurzu Európskej centrálnej banky na základe kurzového lístka platného v deň realizácie výplaty.
19. Nárok na dávky zaniká výplatou poslednej dávky.
20. Dávky doplnkového dôchodkového sporenia sú zdaňované podľa zákona o dani z príjmu fyzických osôb.

## **Článok 15**

### **PRESKÚMAVACIE KONANIE**

1. V prípade, že žiadateľ nesúhlasí s Oznámením o priznaní dávky resp. zamietnutí žiadosti o výplatu dávky, má právo v lehote do 15 dní odo dňa doručenia Oznámenia písomne požiadať o jeho preskúmanie v rámci preskúmovacieho konania Stability. Stabilita nebude preskúmať neskôr podané žiadosti. Rozhodujúcim dátumom pre určenie včasnosti podania žiadosti o preskúmanie oznámenia o priznaní resp. zamietnutí dávky je deň podania žiadosti na poštovom úrade.
2. Preskúmovacie konanie Stability upravuje jej vnútorná norma.
3. Stabilita je povinná rozhodnúť vo veci podľa ods. 1 tohto článku v lehote do 60 dní od doručenia žiadosti o preskúmanie. Stabilita je povinná po rozhodnutí vo veci žiadateľa bezodkladne písomne informovať o výsledku konania.

## Článok 16

# VZORCE PRE VÝPOČET DÁVOK DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

### A. DOČASNÝ DOPLNKOVÝ STAROBNÝ DÔCHODOK

Parametre:

$SÚ_0$  = aktuálna hodnota osobného účtu účastníka v príspevkovom fonde ku dňu prechodu do výplatného fondu pred začatím vyplácania dočasného doplnkového starobného dôchodku (ešte pred výplatou jednorazového vyrovnania),

$SÚ_i$  (pre  $i > 0$ ) = aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa vo výplatnom fonde pred výplatou  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku,

$V_i$  = celková výška výnosov pripísaných na osobný účet poberateľa vo výplatnom fonde do výplaty  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky, vrátane výnosov z príspevkového fondu, ktoré boli pripísané na osobný účet a neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky a zároveň neboli zohľadnené vo výpočte  $SÚ_0$ ,

$P_i$  = celková výška všetkých poplatkov do výplaty  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky, vrátane poplatkov z príspevkového fondu, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky a zároveň neboli zohľadnené vo výpočte  $SÚ_0$ ,

$i$  = poradové číslo dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku,

$JV\%$  = suma jednorazového vyrovnania vyjadrená v % zo sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka,

$N$  = počet rokov vyplácania dočasného doplnkového starobného dôchodku,

$k$  = frekvencia vyplácania dôchodku (t.j. počet splátok do roka:  $k=1$  pri ročnej výplate,  $k=2$  pri polročnej výplate,  $k=4$  pri štvrtročnej výplate,  $k=12$  pri mesačnej výplate),

$VF$  je skratka pre výplatný doplnkový dôchodkový fond,

$DJ_i$  je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky vo  $VF$  pred výplatou  $i$  tej dávky,

$N_1$  je aktuálny počet doplnkových dôchodkových jednotiek poberateľa vo  $VF$  pred výplatou prvej dávky po zohľadnení jednorazového vyrovnania,

$N_D$  je počet doplnkových dôchodkových jednotiek obsiahnutých v jednej periodickej dávke,

$N_{jv}$  je počet doplnkových dôchodkových jednotiek obsiahnutých v jednorazovom vyrovnaní,

$N_{VF}$  je počet doplnkových dôchodkových jednotiek vo  $VF$ , ktoré získal účastník pri vstupe do výplatného doplnkového dôchodkového fondu

$D_i^{DSD}$  = výška  $i$  tej dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku.

V období do zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a do začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek platí definícia vzťahov (i), v období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek platí definícia vzťahov (ii)

$$(i) \quad \text{Nech } SÚ_1 = (SÚ_0 + V_1 - P_1) * (1 - JV\%);$$

$$\text{a } SÚ_i = SÚ_{i-1} - D_{i-1}^{DSD} + V_i - P_i, \text{ kde } i > 1.$$



Potom

$$D_i^{DSD} = \frac{S\dot{U}_i}{k * N - i + 1}, \text{ kde } i=1,2,3,\dots, k*N$$

(ii) Nech  $N_1 = N_{VF} - N_{jv}$

$$a \quad N_D = \frac{N_1}{k * N}$$

Potom

$$D_i^{DSD} = DJ_i * N_D, \text{ kde } i=1,2,3,\dots, k*N$$

## B. DOČASNÝ DOPLNKOVÝ VÝSLUHOVÝ DÔCHODOK

Parametre:

$S\dot{U}_0$  = aktuálna hodnota osobného účtu účastníka v príspevkovom fonde ku dňu prechodu do výplatného fondu pred začatím vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,

$S\dot{U}_i$  (pre  $i > 0$ ) = aktuálna hodnota osobného účtu poberateľa vo výplatnom fonde pred výplatou  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,

$V_i$  = celková výška výnosov pripísaných na osobný účet poberateľa vo výplatnom fonde do výplaty  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky, vrátane výnosov z príspevkového fondu, ktoré boli pripísané na osobný účet a neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky a zároveň neboli zohľadnené vo výpočte  $S\dot{U}_0$ ,

$P_i$  = celková výška všetkých poplatkov do výplaty  $i$ -tej dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky, vrátane poplatkov z príspevkového fondu, ktoré neboli dovtedy zohľadnené vo výpočte výšky dávky a zároveň neboli zohľadnené vo výpočte  $S\dot{U}_0$ ,

$i$  = poradové číslo dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,

$N$  = počet rokov vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,

$k$  = frekvencia vyplácania dôchodku (t.j. počet splátok do roka:  $k=1$  pri ročnej výplate,  $k=2$  pri polročnej výplate,  $k=4$  pri štvrtročnej výplate,  $k=12$  pri mesačnej výplate),

$VF$  je skratka pre výplatný doplnkový dôchodkový fond,

$DJ_i$  je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky vo  $VF$  pred výplatou  $i$  tej dávky,

$N_D$  je počet doplnkových dôchodkových jednotiek obsiahnutých v jednej periodickej dávke,

$N_{VF}$  je počet doplnkových dôchodkových jednotiek vo  $VF$ , ktoré získal účastník pri vstupe do výplatného doplnkového dôchodkového fondu

$D_i^{DVD}$  = výška  $i$  tej dávky dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

V období do zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a do začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek platí definícia vzťahov (i), v období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek platí definícia vzťahov (ii)

- (i) Nech  $S\acute{U}_1 = S\acute{U}_0 + V_1 - P_1$ ;  
 a  $S\acute{U}_i = S\acute{U}_{i-1} - D^{DVD}_{i-1} + V_i - P_i$ , kde  $i > 1$ .  
 Potom  

$$D_i^{DVD} = \frac{S\acute{U}_i}{k * N - i + 1}$$
, kde  $i=1,2,3,\dots, k*N$
- (ii) Nech  $N_D = \frac{N_{VF}}{k * N}$   
 Potom  

$$D_i^{DVD} = DJ_i * N_D$$
, kde  $i=1,2,3,\dots, k*N$

## Článok 17

### **ZÁVÄZOK DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI PREVIESŤ SUMU NA OSOBNOM ÚČTE ÚČASTNÍKA DO POISŤOVNE, AK ÚČASTNÍK POŽIADA O VYPLÁCANIE DOŽIVOTNÉHO DOPLNKOVÉHO STAROBNÉHO DÔCHODKU ALEBO DOŽIVOTNÉHO DOPLNKOVÉHO VÝSLUHOVÉHO DÔCHODKU A PODMIENKY TOHTO PREVODU**

1. V prípade splnenia podmienok nároku na doplnkový starobný alebo výsluhový dôchodok, určených týmto dávkovým plánom, je Stabilita povinná previesť sumu v aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tejto sumy do poisťovne, ak si účastník zvolí doživotný dôchodok.
2. Ak účastník požiadava o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku, je Stabilita povinná informovať účastníka o podmienkach dedenia v doplnkovom dôchodkovom sporení.
3. Poisťovňa vypláca doživotný doplnkový starobný alebo doživotný doplnkový výsluhový dôchodok po splnení všetkých podmienok na ich vyplácanie na základe poisťovej zmluvy uzatvorenej medzi poisťovňou a účastníkom.
4. Účastník sa zaväzuje oznámiť Stabilite bez zbytočného odkladu všetky údaje potrebné pre prevod, uvedené na príslušnom tlačive Stability.
5. Stabilita najneskôr do 30 dní odo dňa doručenia žiadosti účastníka o vyplácanie doživotného doplnkového starobného alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku a po splnení povinnosti účastníka uvedenej v ods. 4 tohto článku ukončí vedenie osobného účtu účastníka a prevedie sumu v aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia na príslušný účet poisťovne, ktorá bude účastníkovi vyplácať doživotný doplnkový starobný alebo doživotný doplnkový výsluhový dôchodok.

## **Článok 18**

### **PODMIENKY PRESTUPU ÚČASTNÍKA Z JEDNÉHO PRÍSPEVKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU DO INÉHO PRÍSPEVKOVÉHO DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU STABILITY**

1. Účastník môže prestúpiť z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na základe zmeny účastníckej zmluvy.
2. V deň prestupu účastníka z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného Stabilitou do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného Stabilitou uzavrie Stabilita evidenciu zápisov na osobnom účte účastníka, ktoré súvisia s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom, z ktorého účastník prestupuje (ďalej len „výstupný doplnkový dôchodkový fond“), a v lehote piatich pracovných dní otvorí evidenciu zápisov na osobnom účte účastníka, ktoré súvisia s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom, do ktorého účastník prestupuje (ďalej len „vstupný doplnkový dôchodkový fond“). Účastník je do dňa predchádzajúceho otvoreniu evidencie vo vstupnom doplnkovom dôchodkovom fonde účastníkom vo výstupnom doplnkovom dôchodkovom fonde. Dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola doplnkovej dôchodkovej spoločnosti doručená žiadosť účastníka o prestup do iného doplnkového dôchodkového fondu.
3. Stabilita je povinná do piatich pracovných dní odo dňa prestupu účastníka previesť sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu na bežný účet vstupného doplnkového dôchodkového fondu. Ak deň prestupu účastníka pripadne na sobotu alebo na deň pracovného pokoja, lehota podľa prvej vety začína plynúť prvým pracovným dňom, ktorý nasleduje po dni prestupu účastníka.
4. V období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek v deň prestupu účastníka Stabilita odpíše z osobného účtu účastníka všetky doplnkové dôchodkové jednotky výstupného doplnkového dôchodkového fondu a najneskôr do piatich pracovných dní pripíše taký počet doplnkových dôchodkových jednotiek vstupného doplnkového dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu aktuálnej hodnoty osobného účtu a aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky vstupného doplnkového dôchodkového fondu.

## **Článok 19**

### **PODMIENKY PRESTUPU ÚČASTNÍKA A PREVODU JEHO PRÍSPEVKOV DO INEJ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI**

1. Účastník, ktorý nesplnil podmienky vyplácania dávok uvedených v tomto dávkovom pláne a nebolo mu vyplatené odstupné, môže prestúpiť z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného Stabilitou do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.
2. Dňom prestupu je najneskôr piaty pracovný deň po dni, v ktorom bola Stabilite doručená úplná žiadosť účastníka o prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. V deň

prestupu účastníka zo Stability do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zruší Stabilita osobný účet účastníka. Účastník je v deň prestupu účastníkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde Stability.

3. Stabilita je povinná do jedného mesiaca odo dňa prestupu účastníka previesť sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu zníženú o odplatu podľa odseku 5 tohto článku na bežný účet príspevkového doplnkového dôchodkového fondu určený doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, do ktorej účastník prestupuje. Ak deň prestupu účastníka pripadne na sobotu alebo na deň pracovného pokoja, lehota podľa prvej vety začína plynúť prvým pracovným dňom, ktorý nasleduje po dni prestupu účastníka.
4. V období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek pred zrušením osobného účtu účastníka podľa odseku 2 odpíše Stabilita z osobného účtu účastníka všetky doplnkové dôchodkové jednotky príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.
5. Výška odplaty za prestup účastníka z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou je presne stanovená v príslušnom štatúte príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability.
6. Kópia účastníckej zmluvy s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, do ktorej účastník prestupuje, musí byť súčasťou žiadosti účastníka o prestup.

## **Článok 20**

### **PREVOD ZOSTATKU NA OSOBNOM ÚČTE ÚČASTNÍKA Z PRÍSPEVKOVÉHO DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU DO VÝPLATNÉHO DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU STABILITY**

1. Účastník, ktorý požiadal o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a splnil všetky podmienky na jeho vyplácanie, automaticky prestupuje z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability do výplatného doplnkového dôchodkového fondu Stability a Stabilita prevedie sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia do výplatného doplnkového dôchodkového fondu.
2. V období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek Stabilita v deň prevodu odpíše z osobného účtu účastníka všetky doplnkové dôchodkové jednotky príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a pripíše taký počet doplnkových dôchodkových jednotiek výplatného doplnkového dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu aktuálnej hodnoty osobného účtu a aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky výplatného doplnkového dôchodkového fondu zo dňa, ktorý predchádza dňu pripísania doplnkových dôchodkových jednotiek.

## Článok 21

### **PRESTUP ÚČASTNÍKA A PREVOD JEHO PRÍSPEVKOV Z INEJ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI DO STABILITY**

1. Účastník je povinný pri uzatváraní účastníckej zmluvy informovať Stabilitu, že prestupuje z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a že bude žiadať o prevod prostriedkov z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v súlade so zákonom.
2. Účastníkovi, ktorý prestúpil z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného Stabilitou, sa započíta obdobie predchádzajúceho doplnkového dôchodkového sporenia na účely splnenia podmienok vzniku nároku na dávky podľa tohto dávkového plánu v deň, keď suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, z ktorej účastník prestupuje, bude pripísaná na bežný účet príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability vedený u depozitára.
3. V období od zavedenia doplnkovej dôchodkovej jednotky a od začiatku evidencie doplnkových dôchodkových jednotiek Stabilita pripíše v deň pripísania sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, z ktorej účastník prestupuje, na bežný účet príspevkového doplnkového dôchodkového fondu Stability vedený u depozitára taký počet doplnkových dôchodkových jednotiek príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu aktuálnej hodnoty osobného účtu a aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky príspevkového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa, ktorý predchádza dňu pripísania doplnkových dôchodkových jednotiek.

## Článok 22

### **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. Zmeny a doplnenia dávkového plánu sa stávajú súčasťou účastníckej zmluvy len vtedy, ak s týmito zmenami a doplneniami účastník vyjadrí písomný súhlas.
2. Tento dávkový plán nadobudol platnosť dňa 26.10.2006 a účinnosť dňa 6.12.2006, keď bol schválený Rozhodnutím Národnej banky Slovenskej republiky, číslo UDK-004/2006/PDDS.
  - I. Zmeny dávkového plánu boli schválené valným zhromaždením STABILITA, d. d. s., a. s. dňa 13. mája 2008 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenskej republiky číslo 3843/2008-PLP zo dňa 6. mája 2008.
  - II. Zmeny dávkového plánu boli schválené valným zhromaždením STABILITA, d. d. s., a. s. dňa 10. marca 2009 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenskej republiky číslo OPK-1933-1/2009 zo dňa 4. marca 2009.

Ing. Miloš Krššák

Predseda predstavenstva STABILITA, d. d. s., a. s.

JUDr. Marián Melichárek

Podpredseda predstavenstva STABILITA, d. d. s., a. s.