

uzavretá podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení (ďalej len „zákon“), (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 Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B, korešpondenčná adresa: Hodžovo námestie 3, P.O.BOX 59, 850 05 Bratislava 55 (ďalej len „spoločnosť“) a

2. Titul, meno, priezvisko:		Dátum narodenia:	Rodné číslo:
Trvalý pobyt (ulica, číslo domu, PSČ, obec):		Štát:	Štátna príslušnosť:
Druh dokladu totožnosti:	Číslo dokladu totožnosti:	Krajina vydania dokladu totožnosti:	
E-mail (pre zasielanie výpisu a korešpondenciu) ¹ :		Krajina narodenia:	Tel. číslo:
Korešpondenčná adresa (ulica, číslo domu, PSČ, obec) ² :		Štát:	

(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

- Spôsob platenia príspevkov účastníka:**
účastník sa zaväzuje platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie na účet **SK75 7500 0000 0002 5504 9623** vedený pod názvom **DDS Tatra banky**, prostredníctvom zamestnávateľa alebo trvalým príkazom (prevodom) z účtu, **variabilným symbolom je rodné číslo účastníka**.

- Výška príspevku účastníka⁴: 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.

- 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 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.
- ☐ Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2070 príspevkový d.d.f.

- Lehota splatnosti: mesačne, najneskôr posledný deň príslušného mesiaca, ak sa účastník so spoločnosťou nedohodne inak.
- Spoločnosť bezodkladne po identifikácii príspevku pripíše na osobný účet účastníka príslúchajúci 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.

Článok 2 Ďalšie práva a povinnosti zmluvných strán

- 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 zrejme oprávnenie na zastupovanie.
- 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

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

osobných a/alebo ostatných údajov, skutočností 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.
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.
6. Ak nie je dohodnuté inak, účastník je povinný podať všetky žiadosti a iné podania na predpísanom tlačíve 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 doručením 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. Spoločnosť vyhlasuje, že účastníka pred uzatvorením tejto zmluvy informovala, že má právo obrátiť sa na spoločnosť so žiadosťou o nápravu, ak nie je spokojný so spôsobom, ktorým spoločnosť vybavila jeho reklamáciu, alebo ak sa domnieva, že spoločnosť porušila jeho práva. Podanie návrhu na nápravu je predpokladom podania návrhu na začatie alternatívneho riešenia sporu. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva SR na svojej internetovej stránke: www.mhsr.sk v príslušnej sekcii.
3. Účastník svojím podpisom potvrdzuje pravdivosť skutočností uvedených v bode 1 a 2 tohto článku a prevzatie kľúčových informácií príspevkového fondu, ktorý si účastník zvolil.
4. Účastník vyhlasuje, že údaje ním uvedené v tejto zmluve sú úplné a pravdivé.
5. 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.
6. Zmluva sa uzatvára na neurčitý čas. Zmluva je uzatvorená na **pätnásty** kalendárny deň nasledujúci po dni, kedy bola podpísaná oboma zmluvnými stranami, pokiaľ v tejto lehote spoločnosť neoznámí účastníkovi, že je potrebné vykonať ďalšie právne úkony vyplývajúce z predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. V takomto prípade je zmluva uzatvorená dňom doručenia oznámenia spoločnosti účastníkovi o tom, že tieto právne úkony boli vykonané a došlo k uzatvoreniu zmluvy. Zmluva nadobúda účinnosť dňom pripísania prvého príspevku na osobný účet účastníka po jej uzatvorení.
7. Zmluvu možno meniť a dopĺňať len písomným dodatkom, a to spôsobom uvedeným v bode 6 článku 2. Zmluva môže zaniknúť spôsobmi uvedenými v zákone.
8. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto zmluve sa riadia štatútmi a kľúčovými informáciami doplnkových dôchodkových fondov, s ktorými sa účastník oboznámil a svojím 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:
 - a) 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“),
 - b) 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),
 - c) osobám, s ktorými spoločnosť konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojim audítorom, 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 spoločnosť 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 udeľný na dobu trvania zmluvného vzťahu so spoločnosťou a môže byť kedykoľvek, aj bez uvedenia dôvodu odvolaný.

☐ Súhlasím

☐ Nesúhlasím

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 %

4. 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: .

V dňa

Mgr. Marek Prokopec
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík
podpredseda predstavenstva

Účastník

Za overenie správnosti vyplnených údajov v zmluve zodpovedá finančný sprostredkovateľ:

Sieť

Identifikačné číslo

Meno a priezvisko

Podpis

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 vypláca 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 vypláca 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 vypláca 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..

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.

Prístup k svojmu DDS sporeniu v aplikácii **Tatra banka**

V mobilnej aplikácii **Tatra banka** si budete môcť kedykoľvek a kdekoľvek:

- skontrolovať, koľko máte momentálne nasporené,
- zistiť, v akom veku pôjdete do dôchodku vrátane odhadu vášho budúceho dôchodku z III. piliera,
- získať prehľad o vlastných príspevkoch a príspevkoch zamestnávateľa vrátane aktuálneho výnosu,
- navýšiť svoj pravidelný príspevok,
- zistiť informácie o fonde, v ktorom si sporíte, vrátane podmienok vyplácania dávok,
- mať prehľad o oprávnených osobách,
- pozrieť a stiahnuť si ročný výpis v schránke dokumentov vrátane potvrdenia k daňovej úľave.

Aktivujte si aplikáciu **Tatra banka**

1. Naskenujte QR kód vo svojom mobilnom zariadení a stiahnite si aplikáciu **Tatra banka**.



2. V aplikácii kliknite na možnosť **zriadiť prístup k svojmu sporeniu**. Zadaťte osobné údaje, potvrďte ich SMS kódom a nastavte si PIN do aplikácie.

3. Naskenujte si svoj občiansky preukaz a prejdite procesom tvárovej biometrie. Potvrďte a odošlite doplňujúce údaje. Oboznámte sa so zmluvnou dokumentáciou a potvrďte ju.

4. Odteraz máte prehľad o svojom doplnkovom dôchodkovom sporení v záložke DDS dôchodok v aplikácii **Tatra banka**.

5. Elektronický prístup si môžete aktivovať aj v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky.