

Dohoda o vyplácaní starobného/ predčasného starobného dôchodku programovým výberom

podľa ust. § 46h zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom
dôchodkovom sporení (ďalej aj len „zákon o SDS“)

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj len „ASDSS“)
Pribinova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 901 624, zapísaná
v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa,
vložka č. 3425/B, **korešpondenčná adresa: P.O.BOX 248, 810 00, Bratislava 1**

Navrhovateľ - Sporiteľ

Rodné číslo/IČSZ (uvádzajte bez lomky)

Dátum narodenia

Miesto narodenia

Titul

Meno a priezvisko

Titul

Rodné priezvisko

Štátna príslušnosť

Daňová rezidencia

Adresa trvalého pobytu – Ulica a číslo

PSČ

Mesto / obec

Štát

Korešpondenčná adresa – Ulica a číslo

PSČ

Mesto / obec

Štát

Mobil

E-mail

+421

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

Predmet dohody

1. Sporiteľ týmto ASDSS žiada o vyplácanie

- ☐ starobného dôchodku
- ☐ predčasného starobného dôchodku

zo zostatku na jeho osobnom dôchodkovom účte/osobných dôchodkových účtoch programovým výberom

- ☐ z povinných príspevkov
- ☐ z dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie
- ☐ podľa ponukového listu s kódom

(kód ponuky nájdete v ponukovom liste na strane, na ktorej je uvedená ponuka na vyplácanie starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku programovým výberom)

platného do: (platnosť ponukového listu nájdete na prvej strane ponukového listu)

- ☐ bez vydania certifikátu (§46d zákona o SDS)
- ☐ v režime malej nasporenej sumy (§ 33a ods. 3 zákona o SDS)

(V režime malej nasporenej sumy je ASDSS povinná vyplácať sumu vo výške mediánu.)

2. Sporiteľ určuje mesačnú sumu dôchodku / dobu vyplácania dôchodku

- ☐ mesačne vo výške EUR *
- ☐ po dobu mesiacov / mesiacov **

* posledná mesačná platba môže byť vyššia alebo nižšia, než bola zvolená, vzhľadom na dočerpanie celého zostatku

** ASDSS mesačne vyplatí sporiteľovi sumu prepočítanú na základe aktuálneho zostatku

ASDSS nie je povinná vyplácať programovým výberom mesačne sumu nižšiu, ako je suma podľa § 46e ods. 9 zákona o SDS (ďalej aj len „medián“).

3. Sporiteľ určuje pomer rozloženia majetku v dôchodkovom fonde/dôchodkových fondoch ku dňu účinnosti dohody (v plnom rozsahu nahrádza pôvodný pomer sporenia) nasledovne:

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	%
PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	%
súčet	%

Sporiť možno aj v
dvoch fondoch súčasne.

Dôchodok programovým výberom je možné vyplácať LEN z dôchodkového fondu

GARANT (viac informácií nájdete v časti „Zmena pomeru sporenia a vyplácanie dôchodku“ tejto dohody).

V režime malej nasporenej sumy môže sporiteľ sporiť iba v dôchodkovom fonde GARANT. Výšku % v dôchodkovom fonde Progres určíte zmenou výšky % v dôchodkovom fonde Garant.

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

4. ASDSS sa zaväzuje majetok v dôchodkovom fonde/dôchodkových fondoch spravovať.

5. Sporiteľ žiada o zníženie minimálneho podielu čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ktorý podľa veku určuje predvolená investičná stratégia na polovicu minimálneho podielu čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

☐ **áno**
☐ **nie**

Spôsob výplaty

☐ **Bankový prevod**

IBAN

BIC

☐ **hotovosť k rukám sporiteľa na adresu**

(maximálna suma na výplatu v hotovosti môže byť 15.000 eur)

☐ **trvalého pobytu podľa časti „Navrhovateľ - Sporiteľ“ dohody**
☐ **korešpondenčnú adresu podľa časti „Navrhovateľ – Sporiteľ“ dohody**
☐ **na inú, nižšie uvedenú adresu:**

Ulica a číslo

PŠČ
Mesto / obec
Štát

ASDSS je oprávnená znížiť mesačnú sumu starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku o oprávnene vynaložené náklady ASDSS na ich výplatu v hotovosti alebo na prevod do iného ako členského štátu eurozóny.

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

Určenie poberateľa majetku - zostatku na osobnom dôchodkovom účte

Sporiteľ pre prípad svojej smrti za poberateľa majetku v zmysle § 40 ods. 1 zákona o SDS

☐ **určuje** konkrétnu oprávnenú osobu

☐ **neurčuje** konkrétnu oprávnenú osobu (zostatok bude predmetom dedenia)

1. Fyzickú osobu ☐ **Podiel*** %

Právnickú osobu ☐ **Podiel*** %

Titul	Meno a priezvisko / názov právnickej osoby	Titul

Adresa trvalého pobytu / Sídlo – Ulica a číslo

PSČ	Mesto / obec	Štát

Rodné číslo	Dátum narodenia	Štátna príslušnosť

IČO

2. Fyzickú osobu ☐ **Podiel*** %

Právnickú osobu ☐ **Podiel*** %

Titul	Meno a priezvisko / názov právnickej osoby	Titul

Adresa trvalého pobytu / Sídlo – Ulica a číslo

PSČ	Mesto / obec	Štát

Rodné číslo	Dátum narodenia	Štátna príslušnosť

IČO

* súčet podielov všetkých určených osôb sa musí rovnať 100%

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

Elektronická komunikácia

Práva a povinnosti strán dohody pri elektronickej komunikácii, najmä pri Pasívnom a Aktívnom prístupe Sporiteľa na Portál sa spravujú Podmienkami elektronickej komunikácie ASDSS (ďalej aj len „PEK“), ktoré sú prílohou k tejto dohode. Sporiteľ súhlasí s ich obsahom a zaväzuje sa ich dodržiavať.

V súvislosti s Aktívnym prístupom na Portál pre účely zasielania autorizačného prvku – SMS kódu – sporiteľ poskytuje ASDSS číslo mobilného telefónu a pre účely elektronickej komunikácie aj e-mail, uvedené v časti „Navrhovateľ – Sporiteľ“ tejto dohod. Ak sporiteľ neposkytne číslo mobilného telefónu, bude Aktívny prístup pre sporiteľa nedostupný.

Zmena pomeru sporenia a vyplácanie dôchodku

1. Sporiteľ je na základe dodatku k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení/ podanej žiadosti na príslušnom formulári ASDSS oprávnený zmeniť pomer rozloženia majetku v dôchodkových fondoch s výnimkou prípadov, kedy zmenu zákon o SDS neumožňuje. ASDSS pritom postupuje podľa zákona o SDS.

2. **Starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok (ďalej aj len spoločne „dôchodok“) ASDSS vypláca mesačne pozadu, a to vždy najneskôr do ôsmeho dňa kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, za ktorý sa tento dôchodok vypláca. ASDSS vypláca dôchodok programovým výberom vždy len z osobného dôchodkového účtu vedeného pre GARANT.**

Ak sporiteľ má svoj majetok aj v inom dôchodkovom fonde ako GARANT a sporiteľovi klesne čistá hodnota majetku v GARANT, pod 10% čistej hodnoty majetku, z ktorej sa dôchodok programovým výberom začal vyplácať, ASDSS je povinná mu do desiatich dní písomne oznámiť, že ak nepožiadá o presun majetku z iného dôchodkového fondu do fondu GARANT, výplata programového výberu skončí vyčerpaním osobného dôchodkového účtu vedeného pre GARANT. ASDSS túto povinnosť nemá, ak je obdobie vyplácania dôchodku kratšie ako tri mesiace.

Odplata

ASDSS účtuje odplatu za správu dôchodkového fondu podľa zákona a štatútu príslušného dôchodkového fondu.

Infolinka

+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email

infolinka_asdss@allianz.sk

Práva a povinnosti zmluvných strán

1. Sporiteľ je povinný ASDSS oznámiť do ôsmich dní zmenu mena, priezviska, miesta trvalého pobytu a rodného čísla. Sporiteľ je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť ASDSS zmenu mena, priezviska, rodného čísla a trvalého pobytu určenej oprávnenej osoby, ak je to fyzická osoba, a zmenu názvu, identifikačného čísla a adresy sídla určenej oprávnenej osoby, ak je to právnická osoba.
2. ASDSS pošle sporiteľovi výpis z osobného dôchodkového účtu so stavom k poslednému dňu kalendárneho roka, a to najneskôr do jedného mesiaca po uplynutí kalendárneho roka, ak nie je dohodnuté inak. Výpis z osobného dôchodkového účtu dostupný na webovom sídle ASDSS alebo posielaný e-mailom bude obsahovať všetky náležitosti výpisu v zmysle zákona.
3. Podpis sporiteľa na zmluve o starobnom dôchodkovom sporení je zároveň podpisovým vzorom sporiteľa. ASDSS je oprávnená odmietnuť žiadosť sporiteľa alebo sporiteľov návrh dodatku k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení, ak podpis sporiteľa na uvedených dokumentoch nie je zhodný s podpisovým vzorom sporiteľa. ASDSS je oprávnená požadovať úradné osvedčenie podpisu sporiteľa na žiadosti alebo návrhu dodatku k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení, ak písomný prejav vôle sporiteľa nie je urobený v prítomnosti ASDSS.
4. Strany dohody sa dohodli, že ich právne úkony smerujúce k zmene obsahu zmluvy alebo dohody alebo oznámenia sporiteľa adresované ASDSS môžu byť urobené elektronickými prostriedkami, a to tie, ktoré možno takto vykonať prostredníctvom webového sídla ASDSS www.asdss.sk v jeho zabezpečenej časti, a to v súlade s PEK. Tým nie je dotknutá povinnosť sporiteľa identifikovať sa požadovanými alebo pridelenými údajmi alebo kódmi, ani oprávnenia ASDSS podľa bodu 3. tohto článku dohody.
5. Zostatkom na osobnom dôchodkovom účte v zmysle časti „Predmet dohody“ bod 1. dohody sa rozumie aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu/osobných dôchodkových účtov sporiteľa vedených ASDSS po prevedení súm jednorazového poistného poisťovateľovi, s ktorým sporiteľ uzavrel zmluvu o poistení dôchodku, ak je poberanie takého dôchodku predpokladom pre vznik nároku na dôchodok formou programového výberu; v opačnom prípade, ak sa sporiteľ rozhodol použiť časť nasporenej sumy pre doživotný alebo dočasný dôchodok. Ak sporiteľ požiadal o vyplácanie dôchodku programovým výberom výlučne z dobrovoľných príspevkov takýmto zostatkom sa rozumie aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa zodpovedajúca aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z dobrovoľných príspevkov alebo je časť, ak sa sporiteľ rozhodol použiť časť tejto hodnoty na doživotný alebo dočasný dôchodok.
6. Sporiteľ je povinný ASDSS bezodkladne oznámiť zmenu uvedenej daňovej rezidencie (časť „Navrhovateľ– Sporiteľ“ dohody).

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

Osobné údaje

Informácie o spracúvaní osobných údajov ASDSS sú dostupné na www.asdss.sk/osobne-udaje.

Súhlas so spracúvaním osobných údajov:

1. Sporiteľ súhlasí so spracúvaním jeho osobných údajov v rozsahu: meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu (korešpondenčná adresa), e-mailová adresa a číslo telefónu – pevná linka a/alebo mobil **na účely predkladania ponúk produktov a služieb ASDSS** po dobu trvania zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a/alebo dohody o vyplácaní (predčasného) starobného dôchodku programovým výberom; súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať*:

☐ **áno**

☐ **nie**

2. Sporiteľ súhlasí so spracúvaním jeho osobných údajov v rozsahu: meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu (korešpondenčná adresa), e-mailová adresa a číslo telefónu – pevná linka a/alebo mobil **na účely účasti v spotrebiteľských súťažiach vyhlásených ASDSS** po dobu trvania zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a/alebo dohody o vyplácaní (predčasného) starobného dôchodku programovým výberom; súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať*:

☐ **áno**

☐ **nie**

3. Sporiteľ súhlasí s poskytnutím jeho osobných údajov v rozsahu: meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu (korešpondenčná adresa), e-mailová adresa a číslo telefónu – pevná linka a/alebo mobil **na účely ponuky produktov a služieb zo strany spoločností patriacich do skupiny Allianz**, ktorých zoznam je zverejnený a aktualizovaný na webovom sídle www.allianz.com, a to po dobu trvania zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a/alebo dohody o vyplácaní (predčasného) starobného dôchodku programovým výberom; súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať*:

☐ **áno**

☐ **nie**

*Popis spôsobu odvolania súhlasu nájdete na www.asdss.sk/osobne-udaje v bode 6. Oznámenia o ochrane a spracúvaní osobných údajov pre (potenciálnych) sporiteľov.

Záverečné ustanovenia

Táto dohoda je súčasťou zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ak navrhovateľom je sporiteľ v dôchodkových fondoch spravovaných ASDSS. Ak navrhovateľom je sporiteľ v dôchodkových fondoch spravovaných inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je dohoda zároveň zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení. Dohoda je uzavretá dňom prijatia návrhu dohody zo strany ASDSS, za ktorý sa považuje deň, v ktorom boli údaje z tohto návrhu zaevidované v informačnom systéme ASDSS, ak sporiteľ spĺňa podmienky pre vznik nároku na starobný alebo predčasný starobný dôchodok formou programového výberu. V takomto prípade ASDSS zašle sporiteľovi akceptáciu návrhu dohody s fascimile podpisov osôb oprávnených konať menom ASDSS. V opačnom prípade ASDSS návrh dohody odmietne.

Infolinka
+421 2 50 122 222
asdss.sk

Email
infolinka_asdss@allianz.sk

ASDSS vyhlasuje, že pred podpísaním dohody zo strany sporiteľa oboznámila sporiteľa s aktuálnymi štatútmi dôchodkových fondov ASDSS, správami o hospodárení s majetkom každého z dôchodkových fondov ASDSS, ako aj správou o hospodárení ASDSS a PEK, čo sporiteľ potvrdzuje svojím podpisom.

Dátum

Miesto

.....
podpis sporiteľa

Vyhlásenie oprávnenej osoby ASDSS

Vyhlasujem, že som osvedčil totožnosť sporiteľa podľa dokladu totožnosti, ako aj dátum a miesto podpísania dohody z jeho strany.

Evidenčné číslo oprávnenej osoby

Meno a Priezvisko

.....
podpis oprávnenej osoby ASDSS

Návrh dohody doručte do sídla ASDSS najneskôr jeden pracovný deň pred skončením platnosti ponukového listu!

Dátum skončenia platnosti ponukového listu nájdete na prvej strane ponukového listu. Návrh dohody nám pošlite na korešpondenčnú adresu: Allianz-Slovenská d.s.s., a.s., P.O.BOX 248, 810 00 Bratislava 1. Po uplynutí platnosti ponukového listu ASDSS už nemôže zaevidovať dohodu o výplate dôchodku programovým výberom do centrálneho informačného ponukového systému, vyplatíť Vám dôchodok programovým výberom a o výplatu dôchodku z 2. piliera budete musieť znovu požiadať.

K návrhu dohody priložte kópiu ponuky na vyplácanie starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku programovým výberom, na základe ktorej ste tento návrh spísali.

Návrh dohody musí byť osvedčený a totožnosť sporiteľa/navrhovateľa musí byť potvrdená oprávnenou osobou ASDSS alebo musí byť úradne osvedčená. Bez osvedčenia je návrh dohody neplatný.