

Manuál sprostredkovateľa

starobného dôchodkového sporenia

PLATNÝ OD 01. JANUÁRA 2020

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Mlynské nivy 1, P.O. Box 66, 820 04 Bratislava 24

www.vubgenerali.sk

INFOLINKA 0850 111 110

Manuál sprostredkovateľa

OBSAH

1. Systém starobného dôchodkového sporenia – 2. pilier
2. Kto je VÚB Generali d. s. s., a.s.
3. Predmet činnosti DSS
4. Pravidlá starobného dôchodkového sporenia
5. Prečo mať starobné dôchodkové sporenie
6. Kto môže vstúpiť do 2. piliera
7. Správne vyplňovanie zmlúv o SDS – papierové tlačivo a elektronický formulár
8. Zmeny údajov v zmluve – ako na to?
9. Čo robiť v prípade neakceptovania zmlúv Sociálnou poisťovňou
10. Dávky, dôchodky z 2. piliera
11. Postup v prípade úmrtia sporiteľa
12. Prístup k vlastnej produkcii
13. Kontakty pre sprostredkovateľov

1. SYSTÉM STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Starobné dôchodkové sporenie (SDS) je sporenie na osobný dôchodkový účet sporiteľa, ktorého účelom je spolu so starobným poistením (I. pilier) zabezpečiť jeho príjem v starobe a pozostalým pre prípad jeho úmrtia. Je upravené zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

Systém fungovania SDS – zabezpečujú 3 subjekty:

- Výber a vymáhanie príspevkov – Sociálna poisťovňa
- Správa a zhodnocovanie príspevkov – Dôchodková správcovská spoločnosť (DSS)
- Výplata dávok/dôchodkov – Životné poisťovne (doživotná alebo dočasná výplata dôchodkov) a DSS (programový výber).

3 piliere dôchodkového systému:

	I. pilier	II. pilier	III. pilier
Inštitúcia:	Soc. poisťovňa	DSS	Životná poisťovňa, DDS
Možnosti:	povinný	dobrovoľný	dobrovoľný
Nástroje:	priebežný	kapitalizácia	kapitalizácia
Riadenie:	štát	finančné inštitúcie	finančné inštitúcie
Garancia:	štátna	štátna, DSS, NBS	NBS
Dôchodok z:	I.	I. + II.	I. + II. + III.
Odvody:	18 %	13 % + 5 % + dobrovoľné*	x % + x % dobrovoľné



VÚB GENERALI d.s.s., a.s.

*Sadzba odvodov do II. piliera sa každoročne zvyšuje o 0,25 % a bude stúpať až do roku 2024 na sadzbu 6 %. Od 1.1.2013 môže sporiteľ na svoj dôchodkový účet zasielať aj dobrovoľné príspevky vo výške podľa svojho rozhodnutia (po dohode so zamestnávateľom zrážkou zo mzdy alebo priamo sporiteľom).

2. KTO JE VÚB GENERALI d.s.s., a.s.

Obchodné meno:	VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava
Obchodný register:	Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B
Identifikačné číslo:	35 903 058
Dátum založenia:	2. 6. 2004
Základné imanie:	10 090 976 EUR
Počet sporiteľov:	297 039 (31.12.2019)

Dvaja významní a silní akcionári: **VÚB, a.s. (50 %)**
Generali Poistovňa, a.s. (50 %)

Depozitár: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Bratislava

(ďalej v texte tiež len „DSS“)

3. PREDMET ČINNOSTI DSS

VÚB Generali d.s.s., a.s. :

- vytvára a spravuje dôchodkové fondy, ktoré sa odlišujú investičnou stratégiou
- od 1.1.2013 je DSS povinná vytvárať a spravovať jeden dlhopisový garantovaný dôchodkový fond a jeden akciový negarantovaný dôchodkový fond (v zmysle zákona je možné vytvárať a spravovať aj iné fondy)
- v súčasnosti DSS spravuje 4 dôchodkové fondy, a to:

- ✓ **Dlhopisový** (KLASIK) dôchodkový fond - len dlhopisové a peňažné investície – najnižšia miera rizika a najnižší očakávaný výnos – **garantovaný fond**, je vhodný najmä pre sporiteľov, ktorí majú blízko do dôchodku alebo pre opatrných a konzervatívnych sporiteľov, ktorí očakávajú predovšetkým dlhodobú ochranu hodnoty svojich úspor. Tento fond je zo zákona garantovaný a DSS je zo zákona povinná v prípade poklesu majetku doplniť majetok a vykompenzovať tak stratu sporiteľom z vlastných zdrojov. Investície sporiteľa tak sú v tomto fonde investované spoľahlivo a bezpečne, čomu však zodpovedá nižší výnos. Je možné ho kombinovať so sporením v negarantovaných fondoch a zvýšiť tak očakávaný výnos.

Ide o aktívne spravovaný dlhopisový fond. Aktívna správa sa zameriava najmä na vyhľadávanie dlhopisov a investícií s vyšším očakávaným výnosom oproti porovnateľným pasívnym fondom. Vo fonde sa dlhodobo nachádza priamo vyše 150 rôznych dlhopisov z približne 40 rôznych krajín sveta a viac ako 30 odvetví ekonomiky, čím sa radí k najlepšie diverzifikovaným fondom na Slovensku.

Prostredníctvom iných investícií sa vo fonde nepriamo nachádza ďalších 3000 rôznych dlhopisov, čím sa rozsahom radí k fondom svetovej úrovne.

- ✓ **Zmiešaný** (MIX) dôchodkový fond – 30% - 50% akcií – vyvážená miera rizika a výnosov – **negarantovaný fond**, je vhodný predovšetkým pre konzervatívnych sporiteľov a sporiteľov, ktorí majú blízko do dôchodku. Ide o aktívne spravovaný zmiešaný fond. Investuje do akcií, dlhopisov, a ako jediný na trhu aj do drahých kovov a realitných investícií. Dlhodobá úroveň akciovej zložky sa štandardne pohybuje v rozmedzí 30% - 50%.

Pri aktívnej správe sú využívané systematické investičné stratégie, čím sa minimalizuje riziko ľudského pochybenia. Vo fonde sa prostredníctvom jeho investícií dlhodobo nachádza vyše 2500 rôznych akciových titulov a 3000 rôznych dlhopisových investícií, čím sa rozsahom radí k fondom svetovej úrovne.

- ✓ **Akciový** (PROFIT) dôchodkový fond – 50% - 70% akcií – vysoký potenciál výnosu, avšak vyššia miera rizika - **negarantovaný fond**, je vhodný predovšetkým pre mladších sporiteľov a sporiteľov hľadajúcich vyšší výnos pri vyššom riziku. Pre konzervatívnejších sporiteľov je možné ho kombinovať s fondom KLASIK. Ide o aktívne spravovaný zmiešaný fond. Investuje do akcií, dlhopisov, ale aj do drahých kovov a realitných investícií. Dlhodobá úroveň akciovej zložky sa štandardne pohybuje v rozmedzí 50% - 70%.

Pri aktívnej správe sú využívané systematické investičné stratégie, čím sa minimalizuje riziko ľudského pochybenia. Vo fonde sa prostredníctvom jeho investícií dlhodobo nachádza vyše 2500 rôznych akciových titulov a 3000 rôznych dlhopisových investícií, čím sa rozsahom radí k fondom svetovej úrovne.

- ✓ **Indexový** (INDEX) dôchodkový fond – 100% akcií - najvyšší potenciál výnosu ale aj najvyššia miera rizika - **negarantovaný fond**, je vhodný predovšetkým pre mladých sporiteľov a sporiteľov hľadajúcich najvyšší očakávaný výnos pri najvyššom riziku. Pre konzervatívnejších sporiteľov je možné ho kombinovať s fondom KLASIK. Ide o pasívne spravovaný akciový fond, ktorý investuje do akciových investícií kopírujúcich referenčný akciový index MSCI World v mene Eur. Dlhodobá úroveň akciovej zložky sa štandardne pohybuje v rozmedzí 99% - 100%.

Vo fonde sa prostredníctvom jeho investícií dlhodobo nachádza vyše 2500 rôznych akciových titulov, čím sa rozsahom radí k fondom svetovej úrovne.

- **majetok v dôchodkových fondoch (ďalej aj „DF“ alebo „fond“) je oddelený od majetku DSS, v prípade konkurzu DSS nie je majetok DF predmetom konkurznej podstaty DSS.**

4. PRAVIDLÁ STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

- **Pri určení dôchodkového fondu je vhodné prihliadať na:**
 - ✓ vek sporiteľa a predpokladanú dĺžku sporenia
 - ✓ rizikový profil klienta a zároveň možnosť rozloženia rizika investície medzi dva dôchodkové fondy
- **Sporiteľ môže mať uzatvorenú v rovnakom čase len jednu zmluvu o SDS a pritom sporiť:**
 - ✓ **len v jednom fonde** - zmeniť fond môže sporiteľ bezplatne na základe zmeny zmluvy o SDS pri rešpektovaní pravidiel podľa zákona (po dosiahnutí veku 52 rokov) alebo
 - ✓ **v dvoch fondoch súčasne**, z toho jeden musí byť dlhopisový garantovaný dôchodkový fond KLASIK
- **Povinný presun majetku do dlhopisového garantovaného DF:**

Od 52 roku veku sporiteľa je povinný prevod časti jeho majetku do dlhopisového garantovaného (pred 1.4.2012 konzervatívneho) DF a to postupne každoročne 10 % čistej hodnoty jeho majetku. Pokiaľ presun majetku nevykoná sporiteľ, je povinná ho podľa zákona vykonať DSS. Takto sa bude postupovať každý rok až do dovŕšenia 61 rokov veku sporiteľa kedy bude mať 100% čistej hodnoty jeho majetku v dlhopisovom DF. Ak sporiteľ písomne oznámi dôchodkovej správcovskej spoločnosti, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.

5. PREČO MAŤ STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE

1. Sporiteľ neplatí nič navyše - sporí z povinne platených odvodov

Z pravidelne mesačne platených povinných odvodov na starobné poistenie sa 5 % z vymeriavacieho základu kumuluje na osobnom dôchodkovom účte a tieto úspory sa zhodnocujú investovaním v dôchodkovom fonde.

Sporiteľ si môže od 1.1.2013 do II. piliera prispievať aj **dobrovoľnými príspevkami**. Dobrovoľné príspevky platí sporiteľ, ktorý si platenie dohodol v zmluve o SDS alebo v jej dodatku. Dobrovoľné príspevky môže sporiteľ platiť:

- a) Prostredníctvom svojho zamestnávateľa zrážkou zo mzdy – sporiteľ uzatvorí písomnú dohodu so zamestnávateľom a dá mu všetky potrebné informácie pre riadne zasielanie dobrovoľných príspevkov (číslo účtu DSS a variabilný symbol = rodné číslo alebo číslo zmluvy o SDS). Zamestnávateľ je na požiadanie zamestnanca povinný dobrovoľné príspevky v jeho mene zrážať a odvádzať do DSS (§ 65 ods. 5 zákona); potrebné informácie sú aj na www.vubgenerali.sk
- b) Individuálne, sporiteľom priamo do DSS - sporiteľ zasiela príspevky priamo na účet DSS s jednoznačným identifikačným údajom = VS = rodné číslo alebo číslo zmluvy o SDS.

Dobrovoľný príspevok je možné platiť vo výške a termínoch (mesačne, štvrťročne, nepravidelne...), ktoré si určí sporiteľ.

2. Sporiteľ má prehľad o výške svojich úspor na dôchodkovom účte!

- ✓ denne – na internete, v portáli pre sporiteľa
- ✓ denne – v mobilnej aplikácii dôchodok
- ✓ ročne – výpisom z účtu (výpis je zasielaný poštou alebo elektronicky najneskôr do konca januára nasledujúceho roku; výpis z účtu k 31.12.2019 najneskôr do 29.02.2020).

3. Sporiteľ ovplyvňuje zhodnotenie svojich úspor a tým aj výšku dôchodku!

- ✓ investovaním v dôchodkovom fonde s najvhodnejšou investičnou stratégiou
- ✓ aktívnou zmenou dôchodkového fondu v rámci DSS
- ✓ zmenou DSS.

4. Sociálna poisťovňa garantuje úhradu príspevkov nezaplatených zamestnávateľom svojim zamestnancom.

5. DSS garantuje výšku dôchodkových úspor! DSS vyhodnocuje výkonnosť **dĺhopisového garantovaného DF** na desaťročnej báze. V prípade poklesu hodnoty majetku v garantovanom dôchodkovom fonde je **DSS povinná doplatiť do dôchodkového fondu z vlastného majetku** tak, aby bola garantovaná výška dôchodkových úspor sporiteľa v sledovanom období podľa pravidiel stanovených zákonom. Každé sledované obdobie začína dňa 1.1. príslušného roku. Prvé sledované obdobie začalo plynúť od 1.1.2013.

6. Dôchodkové úspory sa dedia!

V prípade smrti sporiteľa alebo poberateľa dôchodku formou programového výberu sa celé úspory na osobnom dôchodkovom účte vyplatia osobám určeným v zmluve o SDS alebo dedičom podľa Občianskeho zákonníka.

7. Úspory sú bezpečné - Dozor nad DSS-kou!

Štát garantuje vykonávanie SDS prostredníctvom kontroly dodržiavania zákonov a príslušných právnych predpisov. DSS je:

- ✓ **pod dohľadom Národnej banky Slovenska (NBS),**
- ✓ **povinná dodržiavať pravidlá obozretného podnikania,**
- ✓ **povinná vlastný majetok DSS mať oddelený od majetku sporiteľov** v dôchodkových fondoch (dôchodkové úspory), ktorý DSS len spravuje,
- ✓ najmä v oblasti investovania a správy majetku v dôchodkových fondoch **kontrolovaná aj depozitárom**, pričom depozitárom môže byť len banka, ktorá je takisto pod dohľadom NBS, **depozitár musí podľa zákona oznámiť NBS každé porušenie** svojich povinností a povinností DSS,
- ✓ pri správe majetku sporiteľov v dôchodkových fondoch povinná **dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika a ďalšie pravidlá,**
- ✓ **spolu s depozitárom povinná denne poskytovať NBS informácie o každej transakcii s majetkom** v dôchodkových fondoch, ktoré DSS spravuje.

6. KTO MÔŽE VSTÚPIŤ DO 2. PILIERA

1. Osoby, ktorým už niekedy (kedykoľvek) vzniklo prvé dôchodkové poistenie (napr. pracovali, podnikali a platili poistné Sociálnej poisťovni, boli dobrovoľne poistené...) a k dátumu podpisu zmluvy o SDS nedovršili vek 35 rokov - novinkou je, že dôchodkovo poistená osoba je aj „DOHODÁR“ (zamestnanec vykonávajúci práce na základe dohody o pracovnej činnosti, dohody o vykonaní práce a v istých prípadoch aj dohody o brigádnickej práci študentov).
2. Osoby, ktoré už boli pred 1.1.2005 dôchodkovo poistené a v čase od 1.1.2005 do 30.6.2006 boli evidované ako nezamestnané alebo študovali, pričom počas evidencie alebo štúdia a po ich skončení až do 31.12.2012 neboli dôchodkovo poistené a ktorým po 31.12.2012 vzniklo dôchodkové poistenie ako:
 - a) zamestnancom,
 - b) SZČO,
 - c) dobrovoľne poisteným osobám,
 - d) osobám starajúcim sa o dieťa,
 - e) osobám poberajúcim príspevok na opatrovanie,
 - f) osobám vykonávajúcim osobnú asistenciu osobe ŤZP (ťažko zdravotne postihnutej).

KTO NEMÔŽE VSTÚPIŤ DO 2. PILIERA – príslušník Policajného zboru SR, Hasičského a záchranného zboru, Horskej záchranej služby, Slovenskej informačnej služby, Národného bezpečnostného úradu, Zboru väzenskej a justičnej stráže, Železničnej polície, colník, profesionálny vojak – **vedení by mohli vstúpiť len, ak by sa pred uzavretím zmluvy o SDS popri svojom zákonom dôchodkovom poistení aj dobrovoľne dôchodkovo poistili v Sociálnej poisťovni alebo, ak boli dôchodkovo poistení v Sociálnej poisťovni napr. ešte pred vstupom do niektorej z uvedených profesií a k dátumu podpisu zmluvy o SDS nedovršili vek 35 rokov.**

Možnosť uzavretia zmluvy o SDS s VÚB Generali d.s.s., a.s.

1. Prvá registrácia – osoby, ktoré v čase podpisu zmluvy o SDS nemajú zmluvu s inou DSS
2. Prestup z inej DSS - zákon umožňuje sporiteľom, ktorí už do systému starobného dôchodkového sporenia vstúpili zmeniť DSS. K prestupovej zmluve o SDS treba vždy predložiť originál akceptačného listu zo Sociálnej poisťovne. O jeho vydanie musí požiadať sporiteľ osobne na pobočke Sociálnej poisťovne príslušnej podľa miesta trvalého alebo prechodného pobytu. Ak ku dňu vydania akceptačného listu uplynuli viac ako dva roky odo dňa vzniku prvého dôchodkového poistenia v Sociálnej poisťovni a ak odo dňa posledného prestupu neuplynul najmenej jeden rok, zaplatí sporiteľ Sociálnej poisťovni poplatok za vydanie akceptačného listu v sume 16 eur v hotovosti. V ostatných prípadoch sa poplatok neplatí.

POZOR!!

Originál akceptačného listu musí byť vždy priložený k „prestupovej“ zmluve o SDS.

Bez získania akceptačného listu nie je možné prestúpiť medzi DSS.

7. SPRÁVNE VYPLŇOVANIE ZMLÚV

Papierové tlačivo zmluvy o SDS

Zmluva o SDS - uzatvára ju **sporiteľ a DSS**. **Sprostredkovateľ ju musí doručiť najneskôr do 3 dní od podpisu zmluvy do DSS!**

Používa sa rovnaké tlačivo zmluvy pri prvej registrácii klienta ako aj pri prestupe medzi DSS. Zmluva o SDS je 3-zložkové (originál + 2 kópie) samoprepisovacie tlačivo.

Pri vypisovaní jednotlivých údajov v zmluve o SDS je potrebné dodržiavať nasledovné pravidlá:

- vypisovať čitateľne a jednotlivé políčka zľava,
- používať veľké tlačené písmená, (vzor písma je uvedený na tlačive zmluvy),
- do jedného okienka vpisovať len jeden znak („dz“ a „ch“ sú dva znaky),
- používať modré alebo čierne pero,
- v dátume nepoužívať rímske číslice, za titulom nepoužívať bodku,
- neškrtáť prázdne okienka!

Vyplňovanie jednotlivých častí zmluvy:

Hlavička zmluvy

- a)** Číslo sprostredkovateľa –10- miestne číslo – je uvedené vo Vašej Dohode o vykonaní práce alebo v sprostredkovateľskej zmluve a v Zmluve o spolupráci po dohode s maklérskou spoločnosťou
- b)** Číslo zmluvy – je predtlačené na zmluve,
- c)** Ak sa jedná o prvú registráciu - vyznačí sa „X“ do okienka prvá registrácia
- d)** Ak sa jedná o prestup klienta – vyznačí sa „X“ do okienka prestup sporiteľa.

Údaje o sporiteľovi:

- a)** Titul pred menom, Meno, Priezvisko, Titul za menom, rodné priezvisko (vypĺňa sa aj u mužov)– vyplnia sa údaje podľa predtlačky z občianskeho preukazu alebo pasu klienta,
- b)** Dátum narodenia – vyplní sa podľa predtlačky v tvare DD MM RRRR,
- c)** Miesto narodenia – uvedie sa názov obce/mesta narodenia klienta,
- d)** Pohlavie – vyznačí sa „X“,

- e) Štátna príslušnosť – u občanov SR, resp. iná,
- f) Kód štátu – uvedie sa kód štátu, ktorého štátnym príslušníkom je klient - ak je občanom SR uvedie sa „SR“, ak je občanom inej krajiny uvedie sa príslušný kód,
- g) **Rodné číslo** – uvedie sa rodné číslo klienta podľa OP, **Číslo povolenia k pobytu** – uvedie sa len u cudzincov, inak sa nevypĺňa,
- h) Adresa **trvalého** (u občanov SR) / **dlhodobého** (u cudzincov s povolením na dlhodobý pobyt) pobytu – uvedie sa ulica, súpisné číslo domu (podľa OP - ak ho klient nemá alebo nevie, rubrika sa nevypĺňa), orientačné číslo domu, mesto, PSČ, štát,
- i) **Korešpondenčná adresa** – uvedie sa adresa, na ktorú si sporiteľ želá zasielať poštu, ak nie je totožná s adresou trvalého pobytu, resp. dlhodobého pobytu,
- j) **Kontakty** – prosíme vyplniť číslo telefónu, pokiaľ klient telefónne číslo nemá alebo odmietne uviesť, údaj sa nevypĺňuje (tieto údaje používa DSS na jednoduchšiu komunikáciu s klientom),
- k) **Emailová adresa** – uvedie sa e- mailová adresa klienta,
- l) **Údaje o zvolenom fonde VÚB Generali d.s.s., a.s.:**

„X“ sa vyznačí ten fond/tie fondy, do ktorého/ktorých sa rozhodol sporiteľ investovať, pri zachovaní podmienok stanovených zákonom. V zmluve určuje sporiteľ **buď jeden dôchodkový fond alebo dva, pričom v tom prípade jeden musí byť dlhopisový garantovaný DF. Ak sa rozhodne sporiť v dvoch fondoch súčasne, musí uviesť aj pomer sporenia vo zvolených dôchodkových fondoch v % (súčet musí byť 100 %).** Sporiteľ môže ako pomôcku pri výbere fondu použiť investičný dotazník dostupný na web stránke - <https://www.vubgeneralis.sk/idotaznikinvesticny/>

- m) **Dobrovoľné príspevky** – sporiteľ vyznačí, či si bude platiť dobrovoľné príspevky v zmysle zákona – dobrovoľné príspevky môže platiť v ľubovoľnej sume mesačne alebo vtedy, keď bude chcieť (nevzniká mu povinnosť platiť tieto príspevky – otvára sa len možnosť ich platenia).

Údaje o poberateľoch majetku, t.j. o oprávnených osobách v prípade úmrtia klienta: uvedú sa identifikačné údaje oprávnených osôb (meno, priezvisko, rodné číslo, adresa trvalého pobytu), vyznačí sa podiel v % na celkovom nároku (suma nárokov spolu je 100 %). V prípade určenia právnickej osoby ako oprávnenej osoby – uvedie sa obchodný názov, sídlo, IČO a podiel v %.

Percentuálny podiel sa uvádza bez desatinných miest. Napr. ak ide o tri osoby a sporiteľ si želá rovnomerné rozdelenie je potrebné uviesť – 34 % – 33 % - 33 %, nie je možné rozdelenie na 3x 33,33 %. Rozdelenie je možné v ľubovoľnom pomere a je len na rozhodnutí sporiteľa ako určí jednotlivým osobám podiely.

Aby bolo možné korektne vyplatiť jednotlivé nároky, u každej oprávnenej osoby je nevyhnutné uviesť všetky identifikačné údaje a podiel na majetku. V záujme sporiteľa je, aby aj údaje o oprávnených osobách, tak ako svoje osobné údaje, aktualizoval v prípade zmien (priezviska, adresy, smrti oprávnenej osoby).

Na základe rozhodnutia sporiteľa je možné kedykoľvek bezplatne meniť oprávnené osoby, ich počet a ich podiely na majetku.

Ak sporiteľ chce uviesť viac ako 3 osoby, tieto môže uviesť len na osobitnom tlačive VÚB Generali d.s.s., a.s. – zmenový formulár (na www.vubgenerali.sk). V tomto tlačive uvedie všetky ďalšie oprávnené osoby a ich podiely. Takýto postup je aj v prípade, ak by chcel určiť viac právnických osôb.

V prípade, ak klient nechce tieto osoby pri podpise zmluvy určiť, jednotlivé rubriky sa nevyplňujú. Oprávnené osoby je možné určiť kedykoľvek v priebehu sporenia.

Vzhľadom na nariadenie GDPR je potrebné spýtať sa klienta na súhlasy s posielaním informačných a reklamných materiálov zo strany VÚB Generali d.s.s., a.s. a jej akcionárov na e-mailovú adresu klienta uvedenú v zmluve a krížikom označiť súhlasy, ktoré udelil.

Ostatné údaje:

- a) Podpis sporiteľa, miesto, dátum – sporiteľ sa vlastnoručne podpíše a uvedie sa miesto podpisu a dátum kedy zmluvu podpísal,
- b) Číslo OP - vypíše sa podľa predloženého dokladu sporiteľa,
- c) Meno a priezvisko sprostredkovateľa, podpis sprostredkovateľa.

ODOSLANIE ZMLUVY DO VÚB GENERALI DSS

Po podpise zmluvy o SDS je postup nasledovný:

Originál zmluvy – sprostredkovateľ odošle bez odkladu do VÚB Generali d.s.s., a.s.

1. kópia zmluvy + Všeobecné obchodné podmienky (VOP) v tvrdom obale – zostáva klientovi

2. kópia zmluvy – zostáva sprostredkovateľovi.

Elektronický formulár zmluvy o SDS

Zmluva o SDS - uzatvára ju sporiteľ a DSS. Sprostredkovateľ ju musí doručiť najneskôr do 3 dní od podpisu zmluvy do DSS!!

Online prístup k elektronickému formuláru zmluvy o SDS je na web www.vubgenerali.sk v časti SPROSTREDKOVATEĽ, kde po prihlásení je ponuka Zmluva o sds.

Vyplňovanie jednotlivých častí zmluvy:

Hlavička zmluvy

- a) Číslo sprostredkovateľa –10- miestne číslo – automaticky sa zobrazuje
- b) Číslo zmluvy – sa automaticky zobrazí, keď sa vyplní dátum narodenia
- c) Ak sa jedná o prvú registráciu - automaticky sa zobrazí v ponuke
- d) Ak sa jedná o prestup klienta – automaticky sa zobrazí v ponuke

Údaje o sporiteľovi:

- a) Titul pred menom, Meno, Priezvisko, Titul za menom, rodné priezvisko (vypĺňa sa aj u mužov) – vyplnia sa údaje podľa predtlaču z občianskeho preukazu alebo pasu klienta,
- b) Dátum narodenia – vyplní sa podľa predtlaču v tvare DD MM RRRR, rodné číslo sa automaticky vygeneruje,
- c) Miesto narodenia – uvedie sa názov obce/mesta narodenia klienta,
- d) Pohlavie – sa automaticky vygeneruje po vygenerovaní rodného čísla,
- e) Štátna príslušnosť – u občanov vyplniť SLOVENSKÁ REPUBLIKA, resp. iná – automaticky ponuka z číselníka,
- f) Rodné číslo – sa automaticky vygeneruje po zadaní dátumu narodenia,
- g) Číslo povolenia k pobytu – uvedie sa len u cudzincov, inak sa nevypĺňa,
- h) Adresa **trvalého** (u občanov SR) / **dlhodobého** (u cudzincov s povolením na dlhodobý pobyt) pobytu – uvedie sa ulica, súpisné číslo domu (podľa OP - ak ho klient nemá alebo nevie rubrika sa nevypĺňa), orientačné číslo domu, mesto, PSČ, štát,
- i) **Korešpondenčná adresa** – automatická ponuka, uvedie sa adresa, na ktorú si sporiteľ želá zasielať poštu, ak nie je totožná s adresou trvalého pobytu, resp. dlhodobého pobytu,
- j) **Kontakty**
 - Emailová adresa – uvedie sa e- mailová adresa klienta,
 - Telefónne číslo – uvedie sa telefónne číslo klienta,
- k) **Údaje o zvolenom fonde VÚB Generali d.s.s., a.s.:**

Automatická ponuka na výber, do ktorého/ktorých fondov sa rozhodol sporiteľ investovať, pri zachovaní podmienok stanovených zákonom. V zmluve určuje sporiteľ **buď jeden dôchodkový fond alebo dva, pričom v tom prípade jeden musí byť dlhopisový garantovaný DF. Ak sa rozhodne sporiť v dvoch fondoch súčasne, musí uviesť aj pomer sporenia vo zvolených dôchodkových fondoch v % (súčet musí byť 100%).**

Sporiteľ môže ako pomôcku pri výbere fondu použiť investičný dotazník dostupný na web stránke - <https://www.vubgeneralisti.sk/idotaznikinvesticny/>

l) Dobrovoľné príspevky – Automatická ponuka na výber, dobrovoľné príspevky môže platiť v ľubovoľnej sume mesačne alebo vtedy, keď bude chcieť (nevzniká mu povinnosť platiť tieto príspevky – otvára sa len možnosť ich platenia).

m) Údaje o poberateľoch majetku, t.j. o oprávnených osobách v prípade úmrtia klienta: automatická ponuka na počet, po zadaní počtu sa uvedú sa identifikačné údaje oprávnených osôb (meno, priezvisko, rodné číslo, adresa trvalého pobytu), vyznačí sa podiel v % na celkovom nároku (suma nárokov spolu je 100 %). V prípade určenia právnickej osoby ako oprávnenej osoby – uvedie sa obchodný názov, sídlo, IČO a podiel v %.

Percentuálny podiel sa uvádza bez desatinných miest. Napr. ak ide o tri osoby a sporiteľ si želá rovnomerné rozdelenie je potrebné uviesť – 34% – 33% - 33%.

Rozdelenie je možné v ľubovoľnom pomere a je len na rozhodnutí sporiteľa ako určí jednotlivým osobám podiely.

Aby bolo možné korektne vyplatiť jednotlivé nároky, u každej oprávnenej osoby je nevyhnutné uviesť všetky identifikačné údaje a podiel na majetku. V záujme sporiteľa je, aby aj údaje o oprávnených osobách, tak ako svoje osobné údaje, aktualizoval v prípade zmien (priezviska, adresy, smrti oprávnenej osoby).

Na základe rozhodnutia sporiteľa je možné kedykoľvek bezplatne meniť oprávnené osoby, ich počet a ich podiely na majetku.

Ak sporiteľ chce uviesť viac ako 3 osoby, tieto môže uviesť len na osobitnom tlačive VÚB Generali – zmenový formulár (na www.vubgeneralisti.sk). V tomto tlačive uvedie všetky ďalšie oprávnené osoby a ich podiely. Takýto postup je aj v prípade, ak by chcel určiť viac právnických osôb.

V prípade, ak klient nechce tieto osoby pri podpise zmluvy určiť, jednotlivé rubriky sa nevyplňujú. Oprávnené osoby je možné určiť kedykoľvek v priebehu sporenia.

Vzhľadom na nariadenie GDPR je potrebné spýtať sa klienta na súhlasy s posielaním informačných a reklamných materiálov zo strany VÚB Generali d.s.s., a.s. a jej akcionárov na e-mailovú adresu klienta uvedenú v zmluve a krížikom označiť súhlasy, ktoré udelil.

Ostatné údaje:

a) Podpis sporiteľa, miesto, dátum – sporiteľ sa vlastnoručne podpíše po vytlačení elektronického formulára zmluvy o SDS, na ktorom sú už automaticky vyplnené

údaje o dátume

- b) Číslo OP - vypíše sa podľa predloženého dokladu sporiteľa
- c) Meno a priezvisko sprostredkovateľa je automaticky zobrazované, sprostredkovateľ sa podpíše po vytlačení elektronického formulára zmluvy SDS.

ODOSLANIE ZMLUVY DO VÚB GENERALI DSS

Po vyplnení a uložení údajov z elektronického formulára zmluvy o SDS je postup nasledovný:

1. Sprostredkovateľ vytlačí podľa potreby zmluvy o SDS (min. počet 2 ks)

2. Sprostredkovateľ a klient podpíšu zmluvy o SDS

3. 1 ks zmluvy o SDS sprostredkovateľ odošle bez odkladu do VÚB Generali d.s.s., a.s.

4. 1 ks zmluvy o SDS sprostredkovateľ odovzdá klientovi

Ak nebude zmluva o SDS zapísaná do registra zmlúv o SDS v Sociálnej poisťovni, nevznikne sprostredkovateľovi nárok na odmenu!!!

Informovanie sporiteľa - Sporiteľ má prístup k informáciám o starobnom dôchodkovom sporení, o stave svojho osobného dôchodkového účtu a o správe úspor a na tento účel má možnosť využiť:

- a) web - stránku - www.vubgenerali.sk (všeobecné informácie, správy, stav účtu – cez bezpečnú zónu)
- b) telefonickú linku – 0850 111 110
- c) bezplatné zasielanie mesačných správ o hospodárení dôchodkových fondov na určenú e-mailovú adresu
- d) obchodné miesta VÚB banky
- e) pravidelné informácie o hospodárení dôchodkových fondov v tlači – Hospodárske noviny.

Komunikácia sporiteľa s VÚB Generali d.s.s., a.s. Sporiteľ má možnosť komunikovať s DSS prostredníctvom:

- a) telefonickej linky – 0850 111 110
- b) prostredníctvom e-mailu na adresu info@vubgenerali.sk
- c) osobne na obchodných miestach VÚB banky a Generali Poisťovne, a.s. – možné vykonať zmeny v zmluve (osobné údaje, fond, oprávnené osoby – vrátane bezplatného overenia totožnosti)

d) písomne – listom formou tlačiva o zmenách v zmluve (pozor na nutnosť overenia podpisu na žiadosti v určených prípadoch).

8. ZMENY ÚDAJOV V ZMLUVE – AKO NA TO?

Klient môže na existujúcej zmluve o SDS realizovať nasledovné zmeny:

Typ zmeny	Ako je možné danú zmenu vykonať
Trvalá adresa	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgeneralisk.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
	• písomná žiadosť* + priloženie kópie oboch strán OP
Korešpondenčná adresa	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• písomná žiadosť*
	• e-mailová žiadosť*
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgeneralisk.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
• telefonicky*	
Priezvisko	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• písomná žiadosť s podpisom osvedčeným notárom alebo matrikou
Titul	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• písomná žiadosť* + priloženie kópie oboch strán OP
	• písomná žiadosť* + priloženie kópie diplomu
Poberateľ	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgeneralisk.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
	• písomná žiadosť s podpisom osvedčeným notárom alebo matrikou
Fond, pomer majetku a pomer príspevkov	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgeneralisk.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
	• písomná žiadosť s podpisom osvedčeným notárom alebo matrikou
E-mail	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• písomná žiadosť*
	• telefonicky/e-mailom*
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgeneralisk.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)

Telefónne číslo	• cez mobilnú aplikáciu dôchodOK
	• na pobočke VÚB, a.s. a Generali Poist'ovňa, a.s.
	• písomná žiadosť*
Súhlas s elektronickým výpisom a korešpondenciou	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgenerali.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
	• telefonicky/e-mailom*
	• písomná žiadosť*
	• po prihlásení sa na osobný dôchodkový účet na stránke www.vubgenerali.sk (uvedie sa číslo zmluvy a prihlasovacie heslo)
	• telefonicky/e-mailom*
	• písomná žiadosť*

* Pri telefonickom kontakte a písomnej žiadosti je potrebné overiť identifikáciu sporiteľa prostredníctvom čísla zmluvy a rodného čísla; pri emailovej žiadosti prostredníctvom čísla zmluvy.

Tlačivo "Zmenový formulár" nájdete na www.vubgenerali.sk

Riadne vyplnenú a podpísanú žiadosť zašlite na adresu:

VÚB Generali d.s.s., a.s., Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66, 820 04 Bratislava 24

Elektronické služby DSS (ide o služby navyše v porovnaní s bodom 8) – sporiteľ môže aktivovať po prihlásení sa na svoj osobný dôchodkový účet na webe DSS - portáli pre sporiteľov (jednoduché intuitívne ovládanie):

- E-mailová notifikácia o pripísanom príspevku;
- E-mailová notifikácia, ak Sociálna poisťovňa po dobu 6 mesiacov nepošle žiadny príspevok;
- Možnosť stiahnuť výpis z osobného dôchodkového účtu do pdf;
- Možnosť požiadať o zmenu oprávnených osôb;
- Číselné aj grafické znázornenie výšky zhodnotenia úspor;



9. ČO ROBIŤ V PRÍPADE NEAKCEPTÁCIE ZMLÚV

Dôvody neakceptácie	Možné riešenie
Účinná zmluva	Sporiteľ je už klientom inej DSS; so sporiteľom je potrebné spísať novú zmluvu o SDS ako „ <u>prestupovú</u> “ a priložiť <u>originál akceptačného listu od Sociálnej poisťovne</u>

Nenachádza sa v registri

Klient má rozdielne údaje na zmluve o SDS a v registri Sociálnej poisťovne. Je potrebné prekontrolovať údaje v Sociálnej poisťovni (meno, priezvisko, rodné číslo); musia byť totožné na akceptačnom liste, občianskom preukaze a v zmluve o SDS, aby mohla SP zmluvu o SDS zaregistrovať. Opravu údajov v SP treba nahlásiť do DSS (telefonicky, mail); nie je potrebné spísať novú zmluvu o SDS

10. DÁVKY, DÔCHODKY Z 2. PILIERA

- 1) **Klient zomrel ako sporiteľ (t.j. nebol poberateľom starobného dôchodku z 2. piliera napríklad sa nedožil dôchodkového veku) - DSS vypláca sumu na osobnom dôchodkovom účte (ďalej len „ODU“) zomretého osobám určeným v zmluve o SDS zomretého a ak ich niet**
- 2) dedičom podľa Občianskeho zákonníka (na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve).

Uvedeným osobám DSS vyplatí celú aktuálnu hodnotu ODU zomretého sporiteľa.

A) **Klient ukončil sporenie** - môže požiadať o:

1. Starobný dôchodok - základná a jediná podmienka na výplatu starobného dôchodku je dovŕšenie dôchodkového veku. Všeobecný dôchodkový vek je 62 rokov – k tomuto veku sa od roku 2017 každý rok pripočítava určitý počet dní stanovený MPSVR SR. Zákon o sociálnom poistení určuje, že dôchodkový vek poistenca, ktorý:

- a) v roku 2020 dovŕši vek 62 rokov, je 62 rokov a 8 kalendárnych mesiacov,
- b) v roku 2021 dovŕši vek 62 rokov, je 62 rokov a 10 kalendárnych mesiacov,
- c) v roku 2022 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov,
- d) v roku 2023 dovŕši vek 63 rokov, je 63 rokov a 2 kalendárne mesiace.

Nižší dôchodkový vek môžu mať ženy (vzhľadom na počet vychovaných detí), príslušníci ozbrojených zložiek (najmä bývalí vojaci a policajti) a zamestnanci v rizikových zamestnaniach (najmä baníci, hutníci a zamestnanci v chemickej výrobe – tzv. I. pracovná kategória). Dôchodkový vek v týchto prípadoch sa dá zistiť na webe Sociálnej poisťovne:

https://esluzby.socpoist.sk/doch_vek/

2. Predčasný starobný dôchodok (PSD) – nárok má sporiteľ, ktorý:

- už poberá PSD zo Sociálnej poisťovne (bol dôchodkovo poistený najmenej 15 rokov v 1. pilieri, **chýbajú mu najviac dva roky do dovŕšenia dôchodkového veku a suma PSD z 1. piliera je vyššia ako 1,2-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú osobu) alebo**
- súčet súm PSD z 1. piliera (zo Sociálnej poisťovne), ktorý už sporiteľ poberá a doživotného PSD (z 2. piliera od poisťovne) je ku dňu začatia ich

vyplácania vyšší ako 1,2-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú osobu (do 30.6. 2020 ide o sumu $1,2 \times 210,20 = 252,24$ euro).

VÝPLATA DÔCHODKU Z 2.PILIERA:

- 1) Po dovŕšení dôchodkového veku, môže (nemusí) sporiteľ požiadať o výplatu dôchodku z 2.piliera.
- 2) Ak sa sporiteľ rozhodne dôchodok poberať, musí o výplatu starobného dôchodku z 2. piliera požiadať písomne. Žiadosť môže klient podať na pobočke Sociálnej poisťovne alebo prostredníctvom svojej DSS (aj na pobočkách VÚB banky).
- 3) DSS vystaví certifikát (potvrdenie o nasporenej sume na osobnom dôchodkovom účte) prostredníctvom CIPS (centrálny informačný a ponukový systém určený na evidenciu žiadostí o dôchodok, ponúk na výplatu dôchodkov a ďalších informácií, ktorý spravuje Sociálna poisťovňa).
- 4) Na základe sumy uvedenej v certifikáte, zašle Sociálna poisťovňa žiadateľovi o dôchodok tzv. "Ponukový list", ktorý obsahuje všetky ponuky dôchodkov, na ktoré bude mať sporiteľ nárok a z ktorých si svoj konkrétny dôchodok môže vybrať.
- 5) Ponuky uvedené v Ponukovom liste sú platné a záväzné 30 dní. Ak bude mať sporiteľ záujem o jednu z ponúk, uzatvorí s vybranou životnou poisťovňou zmluvu o poistení dôchodku, príp. uzavrie s DSS dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. To všetko musí sporiteľ stihnúť **v lehote 30 dní**. Po 30 dňoch sú ponuky neplatné a ak má sporiteľ záujem poberať dôchodok musí znovu podať písomnú žiadosť. Celý cyklus sa opakuje - bude potrebné vydať nové potvrdenie o nasporenej sume (certifikát) a znovu vystaviť nový ponukový list a opäť plynie lehota 30 dní na rozhodnutie sporiteľa.

Formy výplaty dôchodkov:

- **Doživotný dôchodok** - Vypláca sa do smrti poberateľa. Za nasporenú sumu, ktorú bude mať sporiteľ v čase odchodu do dôchodku na osobnom dôchodkovom účte si v životnej poisťovni (ŽP) „zakúpi“ doživotný dôchodok. Na základe zmluvy o poistení dôchodku, ktorú uzatvorí sporiteľ a ŽP, DSS prevedie sumu úspor do ŽP, ktorá sa zaviazne vyplácať mu až do jeho smrti doživotný dôchodok v mesačných splátkach.

Ak sporiteľ zomrie skôr ako mu bolo vyplatených prvých 84 mesačných dôchodkov (obdobie 7 rokov), tak oprávnené osoby, ktoré sporiteľ určil v zmluve o poistení dôchodku, prípadne dedičia (napr. ak oprávnené osoby neurčil) majú právo na výplatu zvyšných súm, ktoré ešte sporiteľovi neboli vyplatené. (Príklad: Sporiteľ zomrie po výplate prvých 11-tich mesačných dôchodkov, oprávnená soba dostane jednorazovo vyplatenú sumu vo výške 73 splátok dôchodku zomretého).

- **Programový výber alebo Dočasný dôchodok:**

A/ V prípade, ak sporiteľ má na ODU sumu, z ktorej mu môže vzniknúť nárok na osobitnú výplatu časti týchto úspor/celých úspor (na základe vyhodnotenia podmienok uvedených v zákone – vykoná Sociálna poisťovňa a určí v ponukovom

liste maximálnu sumu, ktorú môže použiť na programový výber/dočasný dôchodok) môže požiadať:

a) DSS o výplatu programového výberu – DSS vypláca sumu na programový výber podľa rozhodnutia klienta:

- počas určitého obdobia (určeného v mesiacoch) – je možná aj jednorazová výplata - alebo
- v určenej mesačnej sume dôchodku.

V prípade smrti poberateľa programového výberu pred ukončením výplaty prípadne nevyčerpaná čiastka úspor oprávneným osobám alebo dedičom.

b) Životnú poisťovňu o výplatu dočasného dôchodku – ŽP rozpočíta sumu na dočasný dôchodok na obdobie, ktoré určí klient:

- 5 rokov
- 7 rokov alebo
- 10 rokov

V prípade smrti poberateľa dočasného dôchodku sa nevyčerpaná čiastka nededí a zostáva v ŽP.

Zjednodušene:

Nárok na PV/dočasný dôchodok má sporiteľ vtedy, ak súčet jeho dôchodkov z 1. piliera (započítavajú sa aj dôchodky príslušníkov silových rezortov a dôchodky z cudziny) a z 2. piliera je vyšší ako referenčná suma. Sociálna poisťovňa na svojom webovom sídle zverejní referenčnú sumu podľa § 46da zákona do 31. decembra kalendárneho roka, v ktorom sa referenčná suma určuje. Referenčná suma je platná v kalendárnom roku nasledujúcom po kalendárnom roku, v ktorom sa určila.

Referenčná suma platná v kalendárnom roku 2020 je 464,60 €

Ak by sporiteľ mal nárok na dôchodok/dôchodky už z 1. piliera vo vyššej sume ako je referenčná suma (v roku 2019 je to suma 444,10€), tak si môže celé úspory v 2. pilieri vybrať formou PV a to aj jednorazovo. Formou dočasného dôchodku nie je možné vybrať si úspory jednorazovo.

B/ V prípade, ak suma na ODU nepostačuje na výplatu doživotného dôchodku (žiadna z ŽP nedala ponuku na výplatu doživotného dôchodku) a zároveň sporiteľ nespĺňa podmienky na výplatu PV/dočasného dôchodku uvedené v písm. A/, sporiteľ môže požiadať o výplatu programového výberu alebo dočasného dôchodku:

a) Dôchodkovú správcovskú spoločnosť – **programový výber** - úspory na ODU sa vyplácajú mesačne v sume mediánu (medián je stredná suma vypočítaná z najnižších ponúk na doživotný dôchodok zo ŽP). Medián je uverejnený na webovom sídle **Sociálnej poisťovne v sume 13,70 euro.**

V prípade smrti poberateľa programového výberu prípadne nevyčerpaná suma úspor oprávneným osobám alebo dedičom.

- b) Životnú poisťovňu – dočasný dôchodok – vypláca úspory mesačne v sume mediánu. V prípade smrti poberateľa dočasného dôchodku nevyčerpaná čiastka úspor zostáva v ŽP (nededí sa).

Všetky dôchodky z II. piliera sa vyplácajú najneskôr do 8-meho dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, za ktorý sa dôchodok vypláca.

Výnos z investovania

Výnos z investovania DSS pravidelne vypláca sporiteľovi z výnosov z jeho majetku v DF, ktoré vznikli po dni, v ktorom sporiteľ požiadal o jeho vyplácanie, **najskôr po dovŕšení dôchodkového veku** sporiteľa.

Podľa zákona nie je výnos z investovania dôchodok z 2. piliera.

Výnos z investovania DSS vypláca sporiteľovi, ktorý:

- a) dovŕšil dôchodkový vek a zároveň
- b) nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a
- c) požiadal o jeho vyplácanie DSS, ktorej je sporiteľom.

Výplatu výnosu z investovania si sporiteľ dohodne s DSS v dodatku k zmluve o SDS.

Výnos z investovania DSS vypláca za obdobie kalendárneho roku po jeho uplynutí, najneskôr do konca marca nasledujúceho roku.

11. POSTUP V PRÍPADE ÚMRTIA SPORITEĽA

V prípade úmrtia sporiteľa je potrebné doručiť do našej spoločnosti úradne overenú kópiu úmrtného listu (notárom, alebo obecným/mestským úradom). Po doručení úradne overenej kópie ÚL je naša spoločnosť povinná informovať o úmrtí Sociálnu poisťovňu, za účelom uzatvorenia osobného dôchodkového účtu zomretého. Sociálna poisťovňa má zo zákona 90 dňovú lehotu na to, aby osobný dôchodkový účet zomretého sporiteľa uzatvorila (napríklad postúpila príspevky, na ktoré mal zomretý sporiteľ nárok alebo oznámila, že už príspevky nepostúpi alebo si vyžiadala vrátenie príspevkov postúpených omylom).

- 1) Ak zomretý určil v zmluve o SDS poberateľa/poberateľov majetku (tzv. oprávnené osoby) nárok na peniaze zomretého sporiteľa majú tieto osoby. Týmto oprávneným osobám pošleme tlačivo „Žiadosť o vyplatenie príslušnej časti zostatku osobného dôchodkového účtu zomretého“. Po odpovedi zo strany Sociálnej poisťovne (tzv. uzavretie ODU), prebehne na základe riadne vyplnenej žiadosti výplata finančných prostriedkov na účet, ktorý uvedie oprávnená osoba v žiadosti.
- 2) Ak zomretý neurčil v zmluve o SDS poberateľa majetku, zostatok na osobnom dôchodkovom účte sa vyplatí osobám – oprávneným dedičom v rámci dedenia podľa Občianskeho zákonníka na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve.

12. PRÍSTUP K VLASTNEJ PRODUKCII

The screenshot shows the top part of the VUB GENERALI website. At the top right, there is a navigation bar with links: 'Sporiteľ', 'Sprostredkovateľ', 'Zamestnávateľ', and 'Kontaktný formulár'. Below this is the logo 'VŬB GENERALI' with the text 'DŔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.'. A secondary navigation bar contains links: 'SPORITEL', 'VŬPLATA DŔCHODKU', 'DŔCHODKOVÉ FONDY', 'DOBROVOLNÉ PRÍSPEVKY', 'SPROSTREDKOVATEĽ', and 'O NÁS'. The main banner features the headline 'SPORIŤ SI BUDETE NA VLASTNOM OSOBNOM DŔCHODKOVOM ŬČTE' in green and red text. Below the headline, it says 'Získate neustály prehľad o svojich dôchodkových úsporách' and includes a progress indicator with four dots.

Pre informácie o možnosti prihlásenia sa do portálu kontaktujte obchod@vubgenerali.sk

INFOLINKA – 0850 111 110 – kontakt pre sporiteľov

13. KONTAKTY PRE SPROSTREDKOVATEĽOV

02/5933 8858 JUDr. Lenka Výbošteková - výklad právnych predpisov

e-mail: lenka.vybostekova@vubgenerali.sk

0904 755 031 Mgr. Peter Závodský – otázky sprostredkovateľov

e-mail: peter.zavodsky@vubgenerali.sk

0904 756 958 Ing. Andrea Labudová - otázky sprostredkovateľov

e-mail: andrea.labudova@vubgenerali.sk