



viac ako / štandard

Dávkový plán

AXA d.d.s., a.s. (úplné znenie)

Článok I

Úvodné ustanovenia

1. Tento dávkový plán AXA d.d.s., a.s. (ďalej len „dávkový plán“) upravuje najmä podmienky prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia, druhý dávok, podmienky vyplácania dávok, spôsob určenia sumy dočasného doplnkového starobného dôchodku, dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, odstupného a jednorazového vyrovnania, lehotu a spôsob výplaty dočasného doplnkového starobného dôchodku, dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, odstupného a jednorazového vyrovnania, záväzok AXA d.d.s., a.s. (ďalej len „AXA DDS“) 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, podmienky prevodu príspevkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a podmienky prestupu účastníka z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu AXA DDS.
2. AXA DDS zostavuje dávkový plán na princípe definovaných príspevkov.
3. Dávkový plán je prílohou účastníckej zmluvy. Zmeny a doplnenia dávkového plánu sú súčasťou účastníckej zmluvy len vtedy, ak s týmito zmenami a doplneniami účastník vyjadří písomný súhlas.
4. Zamestnávateľom na účely tohto dávkového plánu je zamestnávateľ, ktorý uzavrel s AXA DDS zamestnávateľskú zmluvu podľa príslušných ustanovení zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
5. Účastníkom na účely tohto dávkového plánu je osoba, ktorá je ako účastník definovaná v § 5 zákona, ktorá uzavrela účastnícku zmluvu podľa príslušných ustanovení zákona s AXA DDS.
6. Poberateľom dávky na účely tohto dávkového plánu je fyzická osoba, ktorej AXA DDS vypláca dávku.

Článok II

Druhy dávok a výplata dávok

1. Z doplnkového dôchodkového sporenia sa za podmienok ustanovených týmto zákonom vyplácajú tieto druhy dávok:
 - a) **doplnkový starobný dôchodok**, a to vo forme:
 1. **doživotného** doplnkového starobného dôchodku,
 2. **dočasného** doplnkového starobného dôchodku,
 - b) **doplnkový výsluhový dôchodok**, a to vo forme:
 1. **doživotného** doplnkového výsluhového dôchodku,
 2. **dočasného** doplnkového výsluhového dôchodku,
 - c) **Jednorazové vyrovnanie**,
 - d) **odstupné**.

2. AXA DDS vypláca dočasný doplnkový starobný dôchodok, dočasný doplnkový výsluhový dôchodok, jednorazové vyrovnanie a odstupné po splnení podmienok na ich vyplácanie ustanovených zákonom a určených v tomto dávkovom pláne odo dňa určeného v žiadosti o vyplácanie dávky, najskôr však odo dňa nasledujúceho po doručení žiadosti o vyplácanie dávky.
3. Poisťovňa vypláca doživotný doplnkový starobný dôchodok a doživotný doplnkový výsluhový dôchodok po splnení podmienok na ich vyplácanie ustanovených zákonom a určených v dávkovom pláne, a to na základe poistnej zmluvy uzatvorenej medzi poisťovňou a účastníkom. Poistná zmluva sa môže uzatvoriť najskôr po podaní žiadosti o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku.
4. AXA DDS poskytne pri výbere poisťovne na účely vyplácania doživotného doplnkového starobného dôchodku a doživotného doplnkového výsluhového dôchodku odborné poradenské služby.

Článok III

Podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku a suma doplnkového starobného dôchodku

1. Účastníkovi, ktorý požiada AXA DDS o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku, sa vypláca doplnkový starobný dôchodok, ak získa minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia a dovŕši potrebný vek.
2. Minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia podľa odseku 1 je 10 rokov a potrebný vek podľa odseku 1 je 55 rokov. Ak účastník najneskôr ku dňu podania žiadosti o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku dovŕši vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu, považuje sa podmienka minimálneho obdobia doplnkového dôchodkového sporenia za splnenú. Dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu preukazuje účastník.
3. Účastníkovi, ktorý ku dňu, od ktorého požiada 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 z dôvodu výkonu prác tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj v rozsahu zodpovedajúcom vyplácaniu 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 z dôvodu výkonu prác tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj v rozsahu zodpovedajúcom vyplácaniu doplnkového výsluhového dôchodku, a ku dňu, od ktorého požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku, nepožiadaval o vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku.
4. Dočasný doplnkový starobný dôchodok sa vypláca najmenej päť rokov.
5. 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 vyplácanie jednorazového vyrovnania, suma doživotného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka po vyplatení jednorazového vyrovnania a od veku účastníka, od ktorého sa začne vyplácať doživotný doplnkový starobný dôchodok.
6. Suma dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný dôchodok bude vyplácať. Ak účastník súčasne požiada aj o vyplácanie jednorazového vyrovnania, suma dočasného doplnkového starobného dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného

účtu účastníka po vyplatení jednorazového vyrovnania a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový starobný dôchodok bude vyplácať.

7. Ak účastník požiada o vyplácanie jednorazového vyrovnania a k tomuto dňu 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.
8. Ak účastník požiada o vyplácanie jednorazového vyrovnania a k tomuto dňu 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 IV

Podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku a suma doplnkového výsluhového dôchodku

1. Účastníkovi, ktorý požiada AXA DDS o vyplácanie doplnkového výsluhového dôchodku, sa tento dôchodok vypláca, ak doplnkové dôchodkové sporenie trvalo aspoň minimálne obdobie určené týmto dávkovým plánom z dôvodu výkonu prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo z dôvodu výkonu prác tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj a dovŕši potrebný vek určený týmto dávkovým plánom.
2. Minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia podľa odseku 1 je päť rokov, potrebný vek podľa odseku 1 je 40 rokov veku účastníka.
3. Do minimálneho obdobia doplnkového dôchodkového sporenia podľa odsekov 1 a 2 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 z dôvodu výkonu prác tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj, ak toto obdobie bolo zhodnotené na účely vyplácania doplnkového starobného dôchodku podľa § 16 ods. 3 zákona.
4. Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku 62 rokov. Ak účastník preukáže, že vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu dovŕši skôr ako vo veku 62 rokov, dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej do dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu. Dovŕšenie veku potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu preukazuje účastník.
5. 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.
6. Suma dočasného doplnkového výsluhového dôchodku sa určí v závislosti od aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka a počtu rokov, počas ktorých sa dočasný doplnkový výsluhový dôchodok bude vyplácať.

Článok V

Podmienky vyplácania jednorazového vyrovnania a suma jednorazového vyrovnania

1. Účastníkovi sa vypláca jednorazové vyrovnanie z dôvodu:
 - a) vyplácania invalidného dôchodku podľa osobitného predpisu, na ktorý vznikol nárok po uzatvorení účastníckej zmluvy pre pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %, ak o vyplácanie jednorazového vyrovnania požiada,
 - 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 zistený Štatistickým úradom Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok,
 - c) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa § 52 zákona alebo
 - d) zrušenia AXA DDS s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.
2. Účastníkovi sa vypláca jednorazové vyrovnanie aj vtedy, ak spĺňa podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku a v žiadosti požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku a o vyplácanie jednorazového vyrovnania.
3. Jednorazové vyrovnanie podľa odseku 2 sa vypláca v sume požadovanej účastníkom v žiadosti o výplatu dávky, najviac však v sume zodpovedajúcej 50 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúceho dňu prevodu sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne, ak účastník súčasne požiada o tento prevod.
4. Jednorazové vyrovnanie podľa odseku 2 sa vypláca v sume požadovanej účastníkom v žiadosti o výplatu dávky, najviac však v sume zodpovedajúcej 25 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúceho dňu jej vyplácania, ak účastník súčasne požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku.
5. Jednorazové vyrovnanie sa vypláca v sume zodpovedajúcej 100 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúceho dňu vyplácania, ak účastník splnil podmienky uvedené v odseku 1.
6. Jednorazové vyrovnanie sa vypláca 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; tým nie sú dotknuté ustanovenia článku VII.

Článok VI

Podmienky vyplácania odstupného a suma odstupného

1. Účastníkovi sa vypláca odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému žiadosti o vyplácanie odstupného, ak do dňa doručenia tejto žiadosti nepožiadaval o inú dávku, na ktorú splnil podmienky vyplácania podľa dávkového plánu.
2. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného podľa odseku 1, znížený o odplatu za odstupné podľa § 35d zákona, sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu AXA, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.

Článok VII

Iné súvisiace ustanovenia pre výplatu dávok

1. V žiadosti o vyplácanie dávky je účastník povinný uviesť formu doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku a tiež to, či žiada vyplatiť dávku formou bezhotovostného prevodu na účet, ktorý určí v žiadosti, alebo formou výplaty prostredníctvom peňažného poštového poukazu.
2. Žiadosť o vyplácanie dávky sa podáva na tlačíve určenom AXA DDS. Žiadosť o vyplácanie dávky obsahuje najmä:
 - a) meno, priezvisko a adresu trvalého bydliska účastníka,

- b) druh dávky alebo dávok, ktoré účastník žiada vyplatiť alebo vyplácať, a ak ide o doplnkový starobný dôchodok alebo doplnkový výsluhový dôchodok aj formu týchto dôchodkov.
- c) požadovanú výšku jednorazového vyrovnania vyjadrenú percentuálne alebo pevnou sumou, ak účastník žiada jednorazové vyrovnanie súčasne s doplnkovým starobným dôchodkom,
- d) vyhlásenie účastníka, že je oboznámený s tým, že doživotný doplnkový starobný dôchodok a doživotný doplnkový výsluhový dôchodok sa nestávajú predmetom dedenia podľa § 21 zákona, ak účastník žiada o prevod sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne,
- e) číslo účtu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, na ktorý má byť dávka preveденá, ak účastník nežiada zaslanie poštovou poukážkou,
- f) prílohy, z ktorých vyplýva preukázanie skutočnosti nevyhnutných na posúdenie splnenia podmienok vyplácania dávok.
3. Žiadosť o vyplácanie dávky musí byť účastníkom podpísaná a pravosť podpisu musí byť úradne osvedčená; táto podmienka sa považuje za splnenú, ak totožnosť žiadateľa overila osoba poverená AXA DDS.
4. Ak žiadosť o vyplácanie dávky neobsahuje predpísané náležitosti, AXA DDS vyzve do 15 dní od doručenia tejto žiadosti účastníka na odstránenie nedostatkov. Výzva na odstránenie nedostatkov musí obsahovať odôvodnenie.
5. AXA DDS zrealizuje výplatu dávky do 60 dní od doručenia úplnej žiadosti.
6. Účastník a poberateľ dávky sú povinní AXA DDS písomne oznámiť neodkladne všetky skutočnosti rozhodujúce na výplatu dávky, vrátane zmeny trvalého pobytu a zmeny čísla účtu, na ktorý sa má dávka vyplácať.
7. Dočasný doplnkový starobný dôchodok a dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vyplácajú vo frekvencii podľa rozhodnutia účastníka mesačne, štvrťročne, polročne alebo ročne pozadu (polehote).
8. Dávka sa vypláca aj do cudziny. Ak sa dávka vypláca do štátu, ktorý je členským štátom Európskej únie, iného ako Slovenská republika a do Islandu, Lichtenštajnska, Nórska alebo Švajčiarska. AXA DDS nemá nárok na manipulačný poplatok z dôvodu takéhoto vyplácania dávky.

Článok VIII

Podmienky dedenia v doplnkovom dôchodkovom sporení a niektoré ustanovenia pre prípad úmrtia účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku

- Aktuálna hodnota osobného účtu účastníka, poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku je predmetom dedenia, ak zomrel účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku v účastníckej zmluve neurčil ako oprávnenú osobu na vyplatenie aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka inú fyzickú osobu alebo právnickú osobu.
- Ak účastník požiada o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku, AXA DDS informuje účastníka o podmienkach dedenia v doplnkovom dôchodkovom sporení.
- Účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku má právo určiť a meniť oprávnenú osobu alebo viac oprávnených osôb v účastníckej zmluve.
- Ak účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku určuje viac oprávnených osôb, môže im určiť aj ich podieli. Ak nie sú podieli určené, má každá z oprávnených osôb právo na rovnaký diel. Ak určí účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku súčet podielov vyšší ako 100 %, podieli všetkých oprávnených osôb sa pomerne znížia tak, aby ich súčet bol 100 %. Ak určí účastník, poberateľ dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku súčet podielov nižší ako 100 % alebo niektorá z určených oprávnených osôb nenadobudne svoj určený diel, zostatok aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka alebo poberateľa dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku je predmetom dedenia.
- AXA DDS vypláti oprávnenej osobe alebo dedičovi peňažnú sumu zodpovedajúcu jej podielu na aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka alebo poberateľa ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty vo forme jednorazového vyrovnania. AXA DDS túto peňažnú sumu vypláti do piatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti dediča o jej vyplatenie, a to na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, alebo do piatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti oprávnenej osoby.
- Úplnou žiadosťou sa rozumie písomná žiadosť oprávnenej osoby alebo dediča o vyplatenie peňažnej sumy zodpovedajúcej jej/jeho podielu na aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka alebo poberateľa s príslušnými hodnovernými dokladmi osvedčujúcimi právny titul a jej/jeho podiel na aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka alebo poberateľa, spôsob úhrady peňažnej sumy spolu s číslom účtu, ak má byť peňažná suma uhradená prostredníctvom bankového prevodu.
- Ustanovenia článku VII sa použijú primerane.

Článok IX

Prevod sumy na osobnom účte účastníka do poisťovne

- Ak účastník požiada AXA DDS o vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku podľa podmienok stanovených zákonom a týmto dávkovým plánom, AXA DDS prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne, s ktorou má účastník uzatvorenú poisťovnú zmluvu, predmetom ktorej je vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku.
- Pre účely realizácie prevodu aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka podľa odseku 1 sa účastník zaväzuje AXA DDS oznámiť bez zbytočného odkladu po uzavretí poisťovnej zmluvy všetky potrebné údaje potrebné na prevod, najmä:
 - obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo poisťovne,
 - číslo bežného účtu, na ktorý má byť aktuálna hodnota osobného účtu účastníka preveденá,
 - dátum, ku ktorému sa má prevod uskutočniť.
- Dátum prevodu podľa odseku 2 písm. c) nemôže byť stanovený skôr ako 3 dni nasledujúce po dni, ktorým účastník oznámi AXA DDS údaje podľa odseku 2.
- Oznámenie podľa odseku 2 sa podáva na tlačive určenom AXA DDS.

Článok X

Prevod príspevkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (prestup účastníka do inej dds)

- Účastník môže prestúpiť z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu AXA DDS do inej doplnkovej doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na základe písomnej žiadosti. AXA DDS zrealizuje tento prestup do 30 dní od doručenia písomnej žiadosti účastníka. Poberateľ dávky nemôže prestúpiť z Výplätného doplnkového dôchodkového fondu AXA d.d.s., a.s., výplätný d.d.f. do inej výplätného doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Žiadosť podľa predchádzajúcej vety sa podáva na tlačive určenom AXA DDS a obsahuje najmä údaje potrebné na prevod príspevkov účastníka:
 - obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
 - označenie príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého účastník prestupuje,

- číslo bežného účtu, na ktorý má byť aktuálna hodnota osobného účtu účastníka preveденá.
- Účastník nemôže požiadať o prestup podľa odseku 1, ak podal žiadosť o vyplácanie dávky.
- Za prestup účastníka do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti má AXA DDS nárok na odplatu vo výške uvedenej v štatúte príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného AXA DDS.
- Ak sa účastník a AXA DDS nedohodnú inak, dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola AXA DDS doručená žiadosť účastníka o prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. V deň prestupu účastníka z AXA DDS do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zruší AXA DDS osobný účet účastníka a doplnková dôchodková spoločnosť, do ktorej prestupuje, zriadi osobný účet účastníka. Účastník je v deň prestupu účastníkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde AXA DDS.
- AXA DDS do jedného mesiaca odo dňa prestupu účastníka prevedie sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do dňa jeho prestupu na bežný účet príspevkového doplnkového dôchodkového fondu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, 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.
- Pred zrušením osobného účtu účastníka odpiše AXA DDS z jeho osobného účtu všetky doplnkové dôchodkové jednotky príspevkového doplnkového dôchodkového fondu. Doplnková dôchodková spoločnosť, do ktorej účastník prestupuje, pripiše v deň pripísania sumy na bežný účet doplnkového dôchodkového fondu vedený u depozitára účastníkoví taký počet doplnkových dôchodkových jednotiek, ktorý zodpovedá podielu sumy a aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky zo dňa, ktorý predchádza dňu pripísania doplnkových dôchodkových jednotiek.

Článok XI

Prestup účastníka do inej príspevkového doplnkového dôchodkového fondu AXA DDS

- Účastník môže požiadať AXA DDS o prestup z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného AXA DDS (ďalej len „výstupný fond“) do inej príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného AXA DDS (ďalej len „vstupný fond“); takýto prestup AXA DDS účastníkoví nespoplatňuje. Žiadosť o prestup podľa predchádzajúcej vety sa podáva na tlačive určenom AXA DDS a obsahuje najmä označenie vstupného fondu.
- Ak sú splnené podmienky na prestup podľa dávkového plánu, v deň prestupu účastníka z výstupného fondu do vstupného fondu uzavrie AXA DDS evidenciu zápisov na osobnom účte účastníka, ktoré súvisia s výstupným fondom, a v lehote piatich pracovných dní otvorí evidenciu zápisov na osobnom účte vstupného fondu. Účastník je do dňa predchádzajúceho otvoreniu evidencie vo vstupnom fonde účastníkom vo výstupnom fonde. Dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola AXA DDS doručená žiadosť účastníka o prestup do vstupného fondu.
- AXA DDS prevedie do piatich pracovných dní odo dňa prestupu účastníka sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu na bežný účet vstupného 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.
- V deň prestupu účastníka odpiše AXA DDS z osobného účtu účastníka všetky doplnkové dôchodkové jednotky vstupného fondu a najneskôr do piatich pracovných dní pripiše taký počet doplnkových dôchodkových jednotiek vstupného fondu, ktorý zodpovedá podielu aktuálnej hodnoty osobného účtu a aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky vstupného fondu.

Článok XII

Zmena výšky príspevkov

Zamestnávateľ alebo účastník môžu meniť dohodnutú výšku príspevkov. Každú zmenu výšky príspevku musí účastník alebo zamestnávateľ písomne oznámiť vopred, najneskôr v mesiaci, za ktorý sa príspevok plati.

Článok XIII

Prerušenie účasti účastníka na doplnkovom dôchodkovom sporení

- Účasť účastníka na doplnkovom dôchodkovom sporení sa prerušuje za podmienok určených v zákone a v tomto dávkovom pláne.
- Účastník môže požiadať AXA DDS o prerušenie svojej účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení najmä, ak sa stal práceneschopným a jeho pracovná neschopnosť trvá dlhšie ako 1 kalendárny mesiac, a ak sa prechodne ocitne v situácii, kedy nemôže platiť príspevky. Žiadosť o prerušenie účasti musí zaslať písomne AXA DDS. AXA DDS rozhodne o žiadosti podľa prvej vety do 10 dní od jej doručenia.
- Účastníkovi, ktorý je zamestnancom, sa preruší doplnkové dôchodkové sporenie odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania činnosti zamestnanca, ak sa s AXA DDS nedohodne, že jeho účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení pokračuje bez prerušenia.
- Zamestnancovi, ktorý vykonáva práce zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, zamestnancom, ktorý vykonáva práce tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj, sa preruší doplnkové dôchodkové sporenie odo dňa nasledujúceho po skončení vykonávania prác, ktoré sú zaradené na základe rozhodnutia orgánu na ochranu zdravia do kategórie 3 alebo 4, alebo po skončení vykonávania prác tanečného umelca alebo hráča na dychový nástroj, ak sa s AXA DDS nedohodne, že jeho účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení pokračuje bez prerušenia.
- Počas prerušenia doplnkového dôchodkového sporenia sa neplatia príspevky, ak zákon alebo tento dávkový plán neustanovujú inak.
- 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 3.
- Účastník, ktorý je vyslaný na vykonávanie práce v inom štáte, a jeho zamestnávateľ môžu počas vyslania účastníka platiť príspevky podľa tohto dávkového plánu.
- Žiadosť sa podľa odseku 2 podáva na tlačive určenom AXA DDS.

Článok XIV

Záverečné ustanovenia

Tento dávkový plán schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. UDK-002/2006/PDDS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. januára 2006.

Osobitným predpisom pre určenie dovŕšenia veku potrebného na nárok na starobný dôchodok sa ku dňu účinnosti tohto úplného znenia rozumie zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

Toto úplne znenie dávkového plánu AXA DDS je účinné od 1. 2. 2010.

Ing. Dušan Doliak
Predseda predstavenstva
AXA d.d.s., a.s.

Ing. Peter Socha
Člen predstavenstva
AXA d.d.s., a.s.