

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

Článok 1 Úvodné ustanovenia

- Všeobecné obchodné podmienky** dôchodkovej správcovskej spoločnosti **KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.** (ďalej len „**VOP**“) bližšie upravujú:
 - právne vzťahy medzi sporiteľom a KOOPERATIVA, d.s.s., a.s. (ďalej len „**DSS**“) založené Zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zmluva o SDS“);
 - právne vzťahy založené Dohodou o vyplácaní dôchodku programovým výberom (ďalej len „**Dohoda**“);
 - právne vzťahy založené Dohodou o vyplácaní výnosu z investovania (ďalej len „**Výnos z investovania**“);
 - právne vzťahy vznikajúce pri dedení/vyplácaní prostriedkov oprávnenej osobe.
- Za účelom ochrany majetku v dôchodkových fondoch (ďalej len „**DF**“) vykonáva Národná banka Slovenska dohľad nad činnosťou DSS.
- Upozornenie:** S účasťou na starobnom dôchodkovom sporení formou investovania do DF je spojené investičné riziko, ktorého miera je závislá od príslušného DF. Hodnota majetku v DF ako aj výnos môžu kolísat v závislosti od situácie na finančných trhoch. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
- Pokiaľ sa v týchto VOP používa termín starobné dôchodkové sporenie, budú sa podmienky vzťahovať pre účely uvedené v bode 1. písm. a) až d) primerane, pokiaľ nie je v príslušnom zmluvnom dokumente alebo vo VOP uvedené niečo iné. Ustanovenia príslušného zmluvného dokumentu uvedeného v bode 1. písm. a) až d) majú prednosť pred ustanoveniami VOP.

Článok 2 Základné pojmy

- Certifikát** je elektronické potvrdenie o sume zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu Sporiteľa ku dňu odpísania dôchodkových jednotiek z jeho osobného dôchodkového účtu.
- Dohoda** je zmluvný dokument medzi Sporiteľom a DSS, na základe ktorého sa Sporiteľovi vypláca starobný dôchodok

- programovým výberom z DSS.
- Dotknutá osoba** označuje osobu vo veci ochrany osobných údajov.
- Dôchodkový fond** (ďalej aj ako „**DF**“) je fond vytvorený a spravovaný DSS.
- Dôchodková jednotka** (ďalej aj ako „**DJ**“) v zmysle Zákona vyjadruje podiel Sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.
- Dôverné informácie** sú všetky informácie o Sporiteľoch a iných osobách, ktoré DSS získala v súvislosti so starobným dôchodkovým sporením, vrátane informácií, ktoré sú predmetom Obchodného tajomstva alebo sú predmetom ochrany podľa ZoOÚ a Nariadenia GDPR ako aj iné údaje/informácie o právnom postavení alebo ekonomickej a finančnej situácii.
- DSS** je dôchodková správcovská spoločnosť KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., so sídlom Mlynské nivy 16, 821 09 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 35 904 305, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 3443/B.
- Kontaktná linka DSS** je zabezpečená aj prostredníctvom emailovej adresy: info@dsskoop.sk alebo v pracovných dňoch od 8:00 do 16:00 hod telefonicky na čísle +421 2 5729 9922.
- Kontakt zodpovednej osoby vo veci ochrany osobných údajov** adresa sídla DSS alebo emailová adresa zodpovednaosoba@dsskoop.sk.
Nariadenie GDPR je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
- Obchodné miesta:** sú priestory vybraných pobočiek KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, sídlo DSS, prípadne iné obchodné miesta, v ktorých dochádza k uzatváraniu Zmluvy o SDS medzi DSS a Sporiteľom, k prijímaniu Žiadostí o vykonanie zmeny Zmluvy o SDS, k prijímaniu Žiadostí o vyplatenie/prevod peňažnej sumy z osobného dôchodkového účtu, ako aj ostatných činností, najmä uzatváranie Dohôd o vyplácaní dôchodku programovým výberom, alebo Dohôd o vyplácaní výnosu z majetku Sporiteľa v DF.
- Osobný dôchodkový účet** (ďalej len „**Dôchodkový účet**“/„**ODÚ**“) je účet Sporiteľa

- zriadený a vedený DSS v rozsahu stanovenom Zákonom, Zmluvou o SDS, VOP, ktorý slúži na evidenciu počtu DJ dôchodkového fondu. DSS zriadi Sporiteľovi ODÚ pre každý dôchodkový fond, v ktorom si sporí.
12. **Online dôchodok** je pasívny prístup k ODÚ dostupný na webovom sídle DSS v zmysle ust. § 107 ods. 5 Zákona. Slúži na informovanie o aktuálnej hodnote ODÚ a správu Zmluvy o SDS.
 13. **Oprávnená osoba** je osoba určená Sporiteľom v Zmluve o SDS, ktorá má nárok na vyplatenie prostriedkov z ODÚ Sporiteľa v prípade jeho smrti.
 14. **Poistiteľ** je životná poisťovňa, s ktorou Sporiteľ uzatvára Zmluvu o poistení dôchodku na základe, ktorej poisťovňa vypláca:
 - a) doživotný dôchodok;
 - b) dočasný dôchodok.
 15. **Politicky exponovaná osoba podľa zákona o AML** (ďalej ako „PEP“) je fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii, manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta alebo osoba v podobnom postavení ako menované osoby, rodič. Za PEP sa považuje aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta alebo osoby uvedené v prvej vete tohto bodu, alebo podniká spolu s PEP, alebo konečný užívateľ výhod klienta, ktorý bol zriadený v prospech osôb uvedených v prvej vete tohto bodu.
 16. **Sankcionovaná osoba** je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia, pod ktorou sa rozumie obmedzenie, príkaz alebo zákaz uvedený v predpisoch o medzinárodnej sankcii na účely zabezpečenia, udržania a obnovy medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, boja proti terorizmu a šíreniu zbraní hromadného ničenia a dosahovania cieľov Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky Európskej únie a Charty Organizácie Spojených národov
 17. **Pomer rozloženia majetku** je pomer rozdelenia majetku Sporiteľa do jednotlivých DF, ktorý Sporiteľ určí v Zmluve o SDS pri jej uzatvorení alebo v Žiadosti o zmenu zmluvy o SDS.
 18. **Pomer rozdelenia príspevkov** je pomer rozdelenia príspevkov do jednotlivých DF, ktorý Sporiteľ určil v Zmluve o SDS pri jej uzatvorení alebo v Žiadosti o zmenu zmluvy o SDS.
 19. **Ponukový list** je informácia o ponukách starobného/predčasného dôchodku, ktorú Sporiteľovi zasiela listom Sociálna poisťovňa, a ktorý obsahuje údaje o všetkých ponukách dôchodkov poisťovní alebo dôchodkových správcovských spoločností.
 20. **Predvolená investičná stratégia** (ďalej aj ako „PIS“) je pomer rozloženia majetku Sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v závislosti od ustanoveného veku Sporiteľa.
 21. **Sankcia** je uplatnenie postupov podľa je zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „Zákon o medzinárodných sankciách“).
 22. **Sporiteľ** je fyzická osoba, ktorá má uzatvorenú Zmluvu o SDS zapísanú v registri zmlúv v Sociálnej poisťovni, alebo má uzatvorenú Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, alebo má uzavretú Dohodu o vyplácaní výnosu z investovania. Sporiteľ, ktorému Sociálna poisťovňa určila dôchodkovú správcovsčú spoločnosť, sa považuje za Sporiteľa, ktorý uzatvoril Zmluvu o SDS.
 23. **Starobné dôchodkové sporenie** je sporenie, z ktorého sa za splnenia podmienok určených v Zákone vypláca:
 - a) starobný alebo predčasný dôchodok vo forme: (i) doživotného dôchodku, kedy nasporenú sumu DSS prevedie do poisťovne, s ktorou Sporiteľ uzatvoril zmluvu o dôchodku, a ktorá bude Sporiteľovi vyplácať doživotný dôchodok; (ii) dočasného dôchodku, kedy nasporenú sumu prevedie do poisťovne, s ktorou Sporiteľ uzatvoril zmluvu o dôchodku, a ktorá bude Sporiteľovi vyplácať dočasný dôchodok v trvaní 5, 7 alebo 10 rokov; (iii) programového výberu, na základe dohody Sporiteľa a DSS, v ktorej si Sporiteľ dohodne výšku vyplácanej sumy dôchodku alebo obdobie vyplácania.
 - b) pozostalostný dôchodok, ktorý vypláca poisťovňa, s ktorou má Sporiteľ uzatvorenú Zmluvu o poistení dôchodku, a to ako vdovský/vdovecký alebo sirotsky dôchodok.
 - c) výnos z investovania, nie je dôchodkom, a Sporiteľovi ho vypláca DSS na základe

Dohody o vyplácaní výnosu z investovania, pričom výška vyplácaného výnosu bude závislá od zhodnotenia majetku v DF a výške sumy na dôchodkovom účte Sporiteľa v DF za podmienky, že Sporiteľ dosiahol dôchodkový vek a súčasne nepoberá dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia.

24. **Úradné overenie** v zmysle VOP znamená osvedčenie pravosti podpisu pred subjektom spôsobilým v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. V prípade dokumentov predkladaných DSS zo zahraničia si DSS vyhradzuje právo požadovať, aby boli úradne preložené, úradne overené, superlegalizované, alebo opatrené doložkou „Apostille“.
25. **Webové sídlo** je webová adresa DSS www.kooperativadss.sk.
26. **Zabezpečené prostriedky** predstavujú spôsob komunikácie, pri ktorej dochádza k overeniu a identifikácii Sporiteľa.
27. **Zákon** je zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
28. **Zákon o AML** je zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
29. **Zákon o dohľade** je zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
30. **Zákon o finančnom sprostredkovaní** je zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
31. **Zmluva SDS** je zmluva o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorená podľa Zákona, pričom v rovnakom období môže mať Sporiteľ uzatvorenú iba jednu účinnú Zmluvu o SDS, pokiaľ Zákon neurčuje inak.
32. **ZoOÚ** je zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
33. **ZoFSD** je zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku.
34. **Zverejnenie** je sprístupnenie dokumentu alebo informácie na webovom sídle DSS, čím

dokument alebo informácia nadobúda záväznú účinky pre DSS a Sporiteľa, pokiaľ v príslušnom dokumente alebo informácii nie je uvedené niečo iné.

Článok 3

Konanie Sporiteľa, preukazovanie totožnosti, ochrana osobných údajov

1. Sporiteľ koná vo veciach súvisiacich so starobným dôchodkovým sporením samostatne alebo môže konať prostredníctvom splnomocneného zástupcu na základe písomnej plnej moci alebo rozhodnutia príslušného štátneho orgánu. Plná moc musí byť dostatočne určitá, aby DSS mohla na jej základe uzatvoriť zmluvný vzťah. Podpis Sporiteľa na plnej moci musí byť úradne overený alebo overený osobou poverenou DSS. Na Oprávnenú osobu sa predchádzajúce vzťahuje rovnako.
2. Sporiteľ, Oprávnená osoba, osoba poberajúca dôchodok z DSS programovým výberom alebo osoba ktorej sa vypláca Výnos z investovania (ďalej len „Dotknutá osoba“) berie na vedomie, že DSS ako prevádzkovateľ v zmysle ZoOÚ spracúva osobné údaje Dotknutých osôb ako prevádzkovateľ na základe a v súlade so Zákonom, ZoOÚ, ako aj Nariadením GDPR bez potreby ich súhlasu nakoľko poskytnutie tých údajov je podmienkou uzatvorenia a vzniku zmluvného vzťahu, plnenia zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je Dotknutá osoba, vrátane zmien zmluvy a/alebo iných dokumentov, ktoré tvoria súčasť zmluvy.
3. DSS spracúva osobné údaje Dotknutých osôb na účely (i) identifikácie Dotknutých osôb, (ii) uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly zmluvných dokumentov týkajúcich sa starobného dôchodkového sporenia a vyplácania dôchodku, (iii) na účel zdokumentovania činnosti DSS a administrácie obchodného vzťahu vrátane procesu sťažností, (iv) na účely výkonu dohľadu nad činnosťou DSS a na plnenie úloh a povinností DSS podľa Zákona alebo osobitných predpisov. Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov zo strany DSS v postavení prevádzkovateľa sú voľne dostupné na stránke DSS <https://kooperativadss.sk/ochrana-sukromia>.
4. DSS je oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov

- získovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu uvedených na Zmluve o SDS alebo v inom zmluvnom dokumente uzavretom medzi DSS a Dotknutou osobou. DSS s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov je oprávnená vyhotovovať kópie dokladov totožnosti; získavanie týchto osobných údajov je nevyhnutnou podmienkou vzniku zmluvného vzťahu pre účely starobného dôchodkového sporenia.
5. Všetky údaje poskytnuté Dotknutou osobou DSS spracováva: (i) od uzatvorenia zmluvného vzťahu počas doby trvania zmluvného vzťahu založeného Zmluvou o SDS, (ii) na dobu nevyhnutne potrebnú na plnenie práv a povinností vyplývajúce zo Zmluvy o SDS, z Dohody o starobnom dôchodku poskytovaného formou programového výberu alebo Dohody o vyplácaní výnosov, (iii) na dobu potrebnú na plnenie povinností DSS vyplývajúcich z osobitných právnych predpisov, najmä zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach, v znení neskorších predpisov, a to na dobu 10 rokov od ukončenia zmluvného vzťahu so Sporiteľom. Tento súhlas Dotknutá osoba nie je oprávnená odvolať.
 6. Spracúvať osobné údaje Dotknutých osôb je oprávnený aj sprostredkovateľ, ktorý má uzavretú zmluvu s DSS, obsahom ktorej je oprávnenie a spôsob získavania osobných údajov Dotknutých osôb v procese uzatvárania Zmlúv o SDS sprostredkovateľom a s tým súvisiacimi činnosťami, a najmä prijímania Žiadostí o vykonanie zmeny Zmluvy o SDS, prijímania Žiadostí o vyplatenie prostriedkov po zomrelom Sporiteľovi a pod.
 7. Totožnosť Sporiteľa sa overuje v prípade občanov Európskej únie na základe predloženého občianskeho preukazu alebo cestovného pasu, v prípade občanom tretích krajín mimo Európsku úniu predložením dokladu o pobyte. Pokiaľ nedôjde k overeniu totožnosti podľa predchádzajúcej vety, musí Sporiteľ alebo Oprávnená osoba, Splnomocnená osoba písomnosti zásadného významu adresované DSS doložiť úradne overeným podpisom.
 8. Dotknutá osoba berie na vedomie, že na základe udeleného súhlasu v Zmluve o SDS a/alebo inom zmluvnom dokumente s DSS môže DSS jej osobné údaje spracúvať v rozsahu, v ktorom boli tieto údaje Sporiteľom poskytnuté, a to na účel marketingového spracúvania údajov, vrátane štatistického vyhodnocovania údajov a profilovania pre potreby marketingu, priameho marketingu v telefonickom, písomnom a osobnom styku so Sporiteľom, zasielania korešpondencie formou poštovej zásielky, SMS správ, elektronickej komunikácie, ako aj realizácie ponúk o produktoch spoločností patriacich do Skupiny KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej aj ako „VIG“) pokiaľ v príslušnej zmluve medzi Sporiteľom a DSS nebude dohodnuté niečo iné (ďalej len „dobrovoľný súhlas“). Tento udelený dobrovoľný súhlas Sporiteľa bude platný po celú dobu platnosti jeho zmluvného vzťahu s DSS a ešte najviac po dobu 3 rokov po skončení zmluvného vzťahu, za predpokladu, že Sporiteľ tento dobrovoľný súhlas skôr neodvolá, čo môže urobiť kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu resp. po dobu 3 rokov od skončenia zmluvného vzťahu.
 9. Dobrovoľný súhlas je možné kedykoľvek písomne odvolať doručením DSS.
 10. Dotknutá osoba má právo na základe písomnej žiadosti vyžiadať si (i) potvrdenie či sú alebo nie sú o nej spracúvané jej osobné údaje, (ii) v zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní jej osobných údajov v informačných systémoch DSS, (iii) informácie o zdroji, z ktorého boli získané jej osobné údaje na spracúvanie, (iv) zoznam jej osobných údajov, ktorú sú predmetom spracúvania, (v) opravu, likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, (vi) likvidáciu jej osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil alebo ak došlo k porušeniu ZoOÚ, (vii) blokovanie jej osobných údajov z dôvodu odvolania dobrovoľného súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, (viii) právo podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov.
 11. Sporiteľ berie na vedomie, že pokiaľ má DSS oznamovaciu povinnosť podľa všeobecne záväzného právneho predpisu, vrátane Zákona, ZoOÚ, Nariadenia GDPR, Zmluvy o SDS voči Sporiteľovi, táto oznamovacia povinnosť bude splnená, ak sa oznam uverejní na webovom sídle DSS alebo na karte Sporiteľa. Predchádzajúce nevyklučuje povinnosť DSS, na základe písomnej žiadosti tieto Zverejnené informácie zaslať Sporiteľovi v písomnej

- podobe.
12. Sporiteľ berie na vedomie, že DSS je v zmysle Zákona o AML povinnou osobou, ktorá má povinnosť spracúvať jeho osobné údaje aj na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v Zákone o AML ako aj veci spracovania sankcií ako zákonnej povinnosti.
 13. Sporiteľ je povinný najneskôr do 8 dní oznámiť DSS zmenu mena, priezviska, miesta trvalého pobytu, ako aj ostatných DSS požadovaných údajov uvedených v zmluvných dokumentoch vzťahujúcich sa na starobné dôchodkové sporenie alebo na vyplácanie alebo na vyplácanie dôchodku/výnosu a súčasne poskytnúť DSS aj príslušný doklad preukazujúci danú zmenu. Obdobne bude Sporiteľ postupovať aj v prípade zmeny osobných údajov u Oprávnených osôb.
 14. Pokiaľ Sporiteľ neoznámí DSS zmeny podľa bodu 14, pre DSS budú záväzné posledné známe údaje a pre prípad vzniku škody z tohto dôvodu, DSS za túto škodu nebude niesť zodpovednosť.

Článok 4 **Dôchodkový účet**

1. Osobný dôchodkový účet obsahuje:
 - a) číselné označenie osobného dôchodkového účtu a dátum jeho zriadenia,
 - b) meno, priezvisko, dátum narodenia a trvalý pobyt sporiteľa,
 - c) názov dôchodkového fondu, ktorého dôchodkové jednotky sú evidované na účte,
 - d) počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa pripísaných z povinných príspevkov a počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa pripísaných z dobrovoľných príspevkov,
 - e) údaje o všetkých zápisoch na osobnom dôchodkovom účte.
2. DSS pripíše Sporiteľovi na jeho ODÚ taký počet DJ, ktorý bude zodpovedať podielu hodnoty jeho dobrovoľných príspevkov alebo príspevkov alebo penále hradených Sociálnou poisťovňou a aktuálnej hodnoty DJ zvoleného DF z prvého pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie platby, a príslušnú sumu bez zbytočného odkladu poukáže z účtu

nepripravených platieb na bežný účet dôchodkového fondu.

3. DSS je povinná Sporiteľovi bezplatne zaslať výpis z ODÚ za predchádzajúci kalendárny rok v lehote stanovenej Zákonom, na jeho poslednú známu adresu trvalého bydliska alebo korešpondenčnú adresu, alebo spôsobom uvedeným v článku 9. Obdobne bude DSS postupovať aj pri Sporiteľoch poberajúcich dôchodok programovým výberom.
4. DSS je povinná bezplatne zaslať výpis z ODÚ Sporiteľovi, ktorý prestupuje do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ku dňu, ktorý predchádza dňu prestupu, a to najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu.
5. DSS je povinná bezplatne zaslať výpis z ODÚ Sporiteľovi, ktorý prestupuje z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ku dňu, ktorý pripísania DJ na jeho ODÚ, a to najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu.

Článok 5 **Dôchodkový fond a zmenové konania**

1. Sporiteľ môže požiadať o zmenu Zmluvy o SDS na základe riadne vyplnenej Žiadosti o vykonanie zmeny, ktorú Sporiteľ získa na príslušných Obchodných miestach DSS, na webovom sídle DSS alebo u zmluvného sprostredkovateľa DSS. Žiadosť o zmenu môže Sporiteľ podať osobne na Obchodných miestach DSS alebo u zmluvných sprostredkovateľoch DSS alebo poštou na adresu sídla DSS, a to za podmienok uvedených v týchto VOP. Zmenu Zmluvy o SDS je možné realizovať aj prostredníctvom Online dôchodku.
2. DSS posielajú Sporiteľovi potvrdenie o vykonanej zmene Zmluvy o SDS prednostne prostredníctvom elektronickej komunikácie, na Sporiteľom uvedenú e- mailovú adresu; a pokiaľ o to Sporiteľ požiada, DSS posielajú Sporiteľovi potvrdenie o vykonanej zmene Zmluvy o SDS písomne poštou na určenú na adresu.
3. Pokiaľ Sporiteľ pri prestupe z inej DSS opomenie určiť DF, v ktorom má záujem sporiť, berie na vedomie, že DSS mu zriadi sporenie v súlade s PIS. Pri prvom vstupe do II. piliera bude Sporiteľovi zriadené sporenie v PIS, pričom má k dispozícii možnosť vykonať zmenu pomeru rozdelenia príspevkov a pomeru rozdelenia

- majetku, čím už nebude sporiť v PIS. Náležitosti PIS sú upravené v článku 7.
4. Sporiteľ môže požiadať o jednorazovú zmenu pomeru rozloženia majetku na základe Žiadosti o vykonanie zmeny zmluvy o SDS.
 5. Sporiteľ môže vykonať aj prestup medzi jednotlivými dôchodkovými fondmi. Dňom prestupu do DF, je nasledujúci pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola do DSS doručená Žiadosť o vykonanie zmeny zmluvy o SDS. V prípade zadania žiadosti o prestup do DF prostredníctvom sekcie Online dôchodok, za deň prestupu sa považuje až druhý pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola žiadosť v sekcii Online dôchodok zadaná.
 6. V Zmluve o SDS určený pomer rozdelenia príspevkov do DF môže Sporiteľ zmeniť na základe Žiadosti o zmenu zmluvy o SDS. Pokiaľ pomer rozdelenia príspevkov určený Sporiteľom nebude v súlade so Zákonom, DSS takúto žiadosť Sporiteľa nevykoná a je povinná postupovať podľa Zákona. Pokiaľ Sporiteľom určený pomer rozdelenia príspevkov je v súlade so Zákonom, zvolený pomer sa uplatní v deň uskutočnenia zmeny v DSS.
 7. V deň prestupu Sporiteľa alebo v deň zmeny pomeru rozloženia majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch dôchodková správcovská spoločnosť odpíše z ODÚ Sporiteľa všetky DJ výstupného dôchodkového fondu alebo ich príslušnú časť a pripíše taký počet DJ vstupného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu prevádzanej sumy a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky vstupného dôchodkového fondu zo dňa, ktorý predchádza dňu prestupu sporiteľa.
 8. Pokiaľ Sporiteľ určí viac DF, musí byť súčet % pomeru rozloženia majetku vo všetkých DF 100 %.
 9. Pokiaľ pomer rozloženia majetku nebude 100% alebo Sporiteľ, ktorý dosiahol ustanovený vek nemá v dlhopisovom garantovanom DF Zákonom určený minimálny podiel, DSS je povinná zosúladiť pomer rozloženia majetku v zmysle Zákona.
 10. Dovŕšením ustanoveného veku, musí mať Sporiteľ 4% úspor v dlhopisovom garantovanom DF a každý nasledujúci rok o 4% viac; Pokiaľ prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom Sporiteľ dovŕši ustanovený vek, nemá zriadený ODÚ pre dlhopisový garantovaný DF, DSS je povinná mu takýto účet zriadiť a na tento

účet odvádzať Zákonom určený % pomer majetku.

11. Pokiaľ Sporiteľ dosiahol ustanovený vek a viac, môže požiadať o zníženie Zákonom určeného minimálneho podielu majetku v dlhopisovom garantovanom DF prostredníctvom Žiadosti o vykonanie zmeny zmluvy o SDS. Akceptovaním takejto žiadosti DSS tento minimálny podiel zníži o polovicu a zároveň Sporiteľ prestáva byť viazaný PIS, pričom musí naďalej dodržiavať minimálny podiel v dlhopisovom garantovanom DF.
12. Sporiteľ, ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkovom sporení, má pomer rozdelenia príspevkov v indexovom negarantovanom DF zaradenom do Predvolenej investičnej stratégie vo výške 100%, pokiaľ nedoručí DSS žiadosť o iný pomer rozdelenia príspevkov.
13. Výšku a termín platenia dobrovoľných príspevkov určuje Sporiteľ individuálne ich uhradením na zverejnený účet DSS, a to maximálne do dňa uzatvorenia Zmluvy o poistení dôchodku alebo do dňa Dohody. Dobrovoľný príspevok sa považuje zazaplatený okamihom jeho pripísania na ODÚ. Ak Sporiteľ spori vo viacerých DF súčasne, pre rozdelenie príspevkov platí rovnaký pomer, aký sporiteľ určil v Zmluve o SDS až do doby, kým Sporiteľ neurčí iný pomer platenia.

Článok 6

Oprávnená osoba, dedenie

1. Po smrti Sporiteľa vzniká Oprávnenej osobe právo na vyplatenie sumy evidovanej na ODÚ ku dňu, kedy sa DSS dozvedela o smrti Sporiteľa, (i) zníženej o sumu povinných príspevkov, ktoré boli neoprávnené postúpené Sociálnou poisťovňou a ktoré je DSS povinná vrátiť Sociálnej poisťovni, (ii) zníženej o sumu oprávnených nákladov DSS uvedených v sadzobníku DSS, a ktoré súvisia s ich výplatou, a (iii) zvýšenej o sumu povinných príspevkov, ktoré do smrti Sporiteľa neboli zo Sociálnej poisťovne do DSS postúpené. Pri úmrtí poberateľa dôchodku formou programového výberu sa vyplatí Oprávnenej osobe zostatok na ODÚ. Pokiaľ nie je určená Oprávnená osoba, prostriedky Sporiteľa na ODÚ sú predmetom dedenia.
2. Sporiteľ môže určiť viac Oprávnených osôb,

pričom je povinný súčasne určiť aj % výšku podielov, ktoré majú pripadnúť jednotlivým Oprávneným osobám. Sporiteľ vyhlasuje, že je oprávnený poskytnúť DSS osobné údaje Oprávnenej osoby.

3. Pokiaľ bude mať Sporiteľ v čase smrti viac Dôchodkových účtov, pre postup DSS pri vyplatení prostriedkov z ODÚ, odseky 1. a 2. platia rovnako.
4. Oprávnená osoba alebo dedič prostredníctvom Žiadosti o vyplatenie/prevod peňažnej sumy z ODÚ spolu s povinnými prílohami požiada DSS o ich vyplatenie.

Článok 7

Predvolená investičná stratégia (účinná od 01.05.2023)

1. V Predvolenej investičnej stratégii je Sporiteľ:
 - a) ktorému vznikla prvá účasť na starobnom dôchodkom sporení, a to odo dňa vzniku prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení alebo,
 - b) ktorý doručí DSS písomný prejav byť zúčastnený v PIS, a to odo dňa doručenia tohto prejavu.
2. V Predvolene investičnej stratégii nie je Sporiteľ:
 - a) ktorý doručí DSS písomný prejav vôle nebyť zúčastnený v PIS,
 - b) požiada o zmenu Zmluvy o SDS v tej časti, ktorá sa týka zmeny pomeru rozdelenia príspevkov a/alebo zmeny pomeru rozloženia majetku v DF, pričom sa postupuje podľa článku 5 body 5. a 6.
3. Prejav vôle podľa bodu 2. písm. a) tohto článku môže byť doručený súčasne pri vzniku prvej účasti.
4. Na doručenie prejavu vôle primerane platí článok 5 bod 3 týchto VOP.

Článok 8

Zmena a zánik Zmluvy o SDS a Dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom

1. Za zmenu Zmluvy o SDS sa považuje zmena Oprávnenej osoby, zmena DF, zmena pomeru rozloženia majetku medzi DF alebo zmena pomeru rozloženia príspevkov v prípade sporenia vo viacerých DF,. Zmluva o SDS a/alebo Dohoda môže byť zmenená alebo dopĺňaná aj v dôsledku zmeny štatútu DF alebo zmenou VOP v rozsahu v akom sa takáto

zmena dotkne práv a povinností vyplývajúcich zo Zmluvy o SDS a/alebo Dohody. DSS a Sporiteľ sú viazaní takýmito zmenami, a to nadobudnutím účinnosti uvedených dokumentov bez potreby písomných úprav každej Zmluvy o SDS alebo Dohody. DSS informuje o zmenách štatútov DF a zmenách VOP ich zverejnením na webovom sídle najmenej 15 dní pred dňom ich účinnosti.

2. Za zmenu Zmluvy o SDS a/alebo Dohody DSS nebude považovať zmenu telefonického kontaktu, zmenu e-mailovej adresy, pokiaľ tieto zmeny Sporiteľ oznámi DSS listovou zásielkou, v online dôchodku alebo osobne prostredníctvom obchodného miesta alebo zmluvného sprostredkovateľa.
3. Zmenu Zmluvy o SDS a/alebo Dohody je Sporiteľ oprávnený vykonať vyplnením príslušného formuláru, ktorý Sporiteľ získa na obchodných miestach, u zmluvných sprostredkovateľoch alebo na webovom sídle alebo spôsobom uvedeným v článku 9. DSS vykoná zmenu Zmluvy o SDS a/alebo Dohody, pokiaľ zmena bude v súlade so Zákom, bude Sporiteľom podpísaná a doručená DSS v súlade s týmito VOP.
4. Zmluva o SDS a/alebo Dohoda zaniká:
 - a) úmrtím Sporiteľa,
 - b) prestupom Sporiteľa z DSS do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
 - c) zánikom právneho postavenia Sporiteľa z dôvodu, že pred uplynutím lehoty 730 dní odo dňa vzniku jeho prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení doručí Sociálnej poisťovni písomné oznámenie s jej úradne osvedčeným podpisom alebo oznámenie podpísané pred povereným zástupcom Sociálnej poisťovne, ktoré obsahuje prejav vôle nebyť účastníkom starobného dôchodkového sporenia,
 - d) nadobudnutím účinnosti Dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom uzatvorenej medzi Sporiteľom a inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ak po prevedení majetku na základe tejto Dohody hodnota ODÚ Sporiteľa má nulový zostatok.
 - e) vyplatením poslednej splátky starobného dôchodku programovým výberom a Sporiteľ nemá iný osobný dôchodkový účet s kladným zostatkom,
 - f) vznikom zmluvy o poistení dôchodku, kedy

DSS prevedie majetok Sporiteľa poisťiteľovi spôsobom určeným Zákonom,

- g) jednorazovým vyplatením sumy, ktorá je nižšia ako zverejnený medián na príslušný kalendárny rok, ktorý zverejňuje Sociálna poisťovňa.

Článok 9

Spôsoby elektronickej komunikácie

1. Sporiteľ prostredníctvom svojho prístupu na Online dôchodok na webovom sídle DSS je oprávnený získavať informácie a vykonávať zmeny.
2. Akákoľvek zmena Zmluvy o SDS vykonaná podľa ods. 1 vyššie je pre Sporiteľa a DSS účinná po jej prijatí v DSS. O vykonanej /nevykonanej zmene bude Sporiteľ informovaný do Online dôchodku notifikačnou správou DSS.
3. DSS zašle po uzatvorení Zmluvy o SDS a jej zápise v registri zmlúv vedených Sociálnou poisťovňou privítací list. V rámci privítacieho listu DSS zasiela klientovi aj prihlasovacie údaje vrátane hesla do sekcie Online dôchodok. Sporiteľ okrem hesla používa na prihlásenie do sekcie Online dôchodok aj svoje rodné číslo.
4. Pokiaľ Sporiteľ zabudne/stratí prihlasovacie údaje na prístup do ODÚ, môže si kedykoľvek obnoviť pôvodné heslo prostredníctvom svojej emailovej adresy. Podmienkou obnovy je aby emailová adresa bola evidovaná v DSS.
5. Sporiteľ môže s DSS komunikovať elektronickými prostriedkami, poštou alebo osobne na obchodných miestach a v jej sídle. Pri elektronickej komunikácii Sporiteľ používa zabezpečené prostriedky. Komunikácia prostredníctvom elektronických prostriedkov môže byť zo strany DSS zaznamenaná a uchovaná prostriedkami umožňujúcimi jej uchovanie, s čím Sporiteľ súhlasí. Sporiteľ si je vedomý, že správy prechádzajú cez internet prostredníctvom verejnej siete a DSS nie je povinná zabezpečovať aby obsah správ prepravovaný cez internet nebol prístupný neoprávneným vstupom tretích osôb. DSS nezodpovedá za nedoručenie, znehodnotenie alebo poškodenie správy z dôvodu poruchy siete internetu, výpočtovej techniky, z dôvodov vzniknutých na komunikačných trasách a pod.

Článok 10

Spoločné a záverečné ustanovenia

1. Sťažnosti spojené so starobným dôchodkovým sporením alebo v súvislosti s činnosťou DSS je možné predkladať osobne alebo písomne spôsobom a za podmienok stanovených DSS, zverejnených na webovom sídle.
2. DSS je v zmysle Zákona o AML povinná osoba, preto vykonáva náležitosti predpísané týmto zákonom vo veci overovania, identifikácie a PEP.
3. DSS kontroluje uplatňovanie sankcií v zmysle Zákona o medzinárodných sankciách.
4. DSS doručuje Sporiteľovi korešpondenciu na adresu jeho trvalého bydliska, pokiaľ Sporiteľ v Zmluve o SDS a/alebo Dohode neuviedol korešpondenčnú adresu alebo nepožiadol o doručovanie elektronickou poštou na Sporiteľom uvedenú emailovú adresu alebo Zverejnením na jeho Online dôchodku alebo použitím telefonického kontaktu, ktorý za týmto účelom uvedie Sporiteľ v Zmluve o SDSa/alebo Dohode. Všetky uvedené spôsoby doručovania sú rovnocenné. Pokiaľ DSS použije na doručovanie listovú formu, má sa za to, že obyčajná zásielka považuje za doručenie uplynutím 15 dňa od jej odoslania, doporučená zásielka je doručená dňom prevzatia uvedenom na doručení alebo dňom doručenia vrátenej zásielky DSS pre neprevzatí adresátom. Pokiaľ DSS použije na doručovanie elektronickú poštu, má sa za to, že korešpondencia je doručená dňom jej odoslania.
5. Sporiteľ berie na vedomie, že akékoľvek oznámenia, potvrdenia alebo iné druhy písomnej komunikácie vrátane zmluvných dokumentov môžu byť výsledkom automatizovaného spracovania a vlastnoručné podpisy osôb oprávnených konať v mene a/alebo za DSS môžu byť nahradené mechanickými prostriedkami podľa pokynov DSS. Sporiteľ a DSS pre účely Zmluvy o SDS a/alebo Dohody ako aj ich zmien vyhlasuje, že takto podpísané dokumenty sú spôsobilé zakladať a meniť vzájomné vzťahy založené Zmluvou o SDS a/alebo Dohodou, a to v rozsahu a medziach daných Zákomom a inými všeobecne záväznými predpismi. Predchádzajúce sa rovnako vzťahuje aj na účely zmien vykonaných Sporiteľom spôsobom uvedeným v Článku 9.
6. Sporiteľ berie na vedomie, že pri používaní komunikácie s DSS spôsobom uvedeným v Článku 9, DSS nemôže zodpovedať za

- znehodnotené, poškodené informácie, prípadne ich nedoručenie z dôvodov, ktoré vznikli z dôvodov, ktoré sú mimo priamej kontroly DSS, vrátane vyššej moci, prerušenia, spomalenia alebo výpadku (úplného alebo čiastočného) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardwaru alebo softwaru) alebo komunikačných služieb.
7. Vo veciach neupravených Zmluvou o SDS a/alebo Dohodou a týchto VOP, sa práva a povinnosti Sporiteľa a DSS prípadne iných oprávnených osôb, ktoré vzniknú pri účasti na starobnom dôchodkovom sporení a pri vykonávaní starobného dôchodkového sporenia, resp. pri vyplácaní dôchodku, budú riadiť Zákonom a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi účinnými v Slovenskej republike.
 8. DSS si vyhradzuje právo meniť aj dopĺňať tieto VOP z dôvodu zmeny Zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia príslušného regulačného orgánu alebo na základe zmeny obchodnej politiky DSS, týkajúcej sa postupov pri poskytovaní služieb. O zmene VOP budú Sporitelia informovaní prostredníctvom webového sídla, Obchodných miest alebo inou vhodnou formou zvolenou DSS, a to najmenej 14 dní pred nadobudnutím účinnosti zmien VOP. Na vyžiadanie, budú nové VOP zaslané
- Sporiteľovi na poslednú známu adresu jeho bydliska alebo prostredníctvom elektronickej komunikácie. Spôsob zaslania určí DSS. Dňom účinnosti sa nové VOP stávajú záväznými pre všetkých Sporiteľov a DSS.
9. V prípade rozporu medzi ustanoveniami samotného textu Zmluvy o SDS a/alebo Dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom alebo Dohody o vyplácaní výnosu z majetku DF, prípadne ich zmien a týmito VOP, je rozhodujúce to, čo je uvedené v ustanoveniach samotného textu uvedených zmluvných dokumentov.
 10. DSS je oprávnená pre každý jednotlivý prípad určiť druhy dokladov potrebné predložiť k vybaveniu záležitosti.
 11. Dohody o programovom výbere je možné uzatvárať len prostredníctvom vybraných obchodných miest DSS, ktoré sú zverejnené na webovom sídle.
 12. Tieto VOP rušia VOP účinné od 19.9.2025.
 13. Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa **01.04.2026**.