

## POKYNY PRE VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV

**Všetky dokumenty, tlačivá , žiadosti, návrhy dodatkov a pod. je potrebné doručiť na nasledovnú korešpondenčnú adresu spoločnosti:**

**Allianz-Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.  
P.O.BOX 248  
810 00 Bratislava 1**

Pracovník Allianz-Slovenskej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., príp. Allianz-Slovenskej poisťovne, a. s., alebo finančný agent Allianz-Slovenskej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., oboznámi sporiteľa s obsahom Oznámenia o spracúvaní a ochrane osobných údajov pre (pontencionálnych) sporiteľov, ktoré je uverejnené na webovom sídle [www.asdss.sk/osobne-udaje](http://www.asdss.sk/osobne-udaje), čo sporiteľ potvrdí svojim podpisom na príslušnej žiadosti/dodatku.

Ak sporiteľ vypíše žiadosť/dodatok sám a údaje na žiadosti/dodatku nie sú osvedčené pracovníkom Allianz-Slovenskej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., príp. Allianz-Slovenskej poisťovne, a. s., alebo finančným agentom Allianz-Slovenskej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., príp. si sporiteľ podpis na žiadosti/dodatku osvedčí úradne na matrike alebo u notára, sporiteľ podpisom príslušnej žiadosti/dodatku potvrdzuje, že sa oboznámil s obsahom Oznámenia o spracúvaní a ochrane osobných údajov pre (pontencionálnych) sporiteľov, ktoré je uverejnené na webovom sídle [www.asdss.sk/osobne-udaje](http://www.asdss.sk/osobne-udaje).

### **I. ELEKTRONICKÁ KOMUNIKÁCIA**

#### **Dohoda o elektronickej komunikácii (aktívny prístup sporiteľa na portál)**

EDITOVATEĽNÉ PDF

- PDF dokument je potrebné najprv uložiť v počítači, príp. inom zariadení, v ktorom sa bude vypisovať a až potom je možné ho otvoriť a vyplňať údaje.
- V tomto pdf dokumente je možné spísať Návrh dohody o elektronickej komunikácii (tzv. aktívny prístup sporiteľ na portál)
- Pdf dokument je potrebné kompletne vyplniť v počítači alebo inom zariadení a vytlačiť ho
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

## **II. IDENTIFIKAČNÉ A KONTAKTNÉ ÚDAJE:**

Sporiteľom odporúčame meniť svoje identifikačné a kontaktné údaje na portáli sporiteľov <https://ucty.allianzdss.sk>.

Nie je potrebné vypisovať tlačivo žiadosti a posilať našej spoločnosti.

Výnimkou je zmena mena (nie priezviska, ktoré je možné meniť na portáli) a čísla mobilu, ak má klient s našou spoločnosťou podpísanú Dohodu o elektronickej komunikácii.

Ostatné údaje (titul, priezvisko, adresa trvalého pobytu, korešpondenčná adresa, mailová adresa, číslo mobilu – okrem výnimky vyššie) je možné meniť priamo na portáli sporiteľov <https://ucty.allianzdss.sk>.

### **Zmena mena, priezviska, adresy, e-mailu a telefónneho čísla**

- kompletne vyplniť žiadosť „ŽIADOSŤ O ZMENU IDENTIFIKAČNÝCH A KONTAKTÝCH ÚDAJOV – ZMENA MENA, PRIEZVISKA, ADRESY, E-MAILU A TELFÓNNEHO ČÍSLA“,
- vyznačiť, ktorú/é zmenu/y sporiteľ požaduje (meno/priezvisko, adresu trvalého pobytu, korešpondenčnú adresu, e-mailovú adresu určenú na zasielanie výpisov z osobného dôchodkového účtu, príp. telefónne číslo)
- ak sporiteľ uvedie e-mailovú adresu určenú na zasielanie výpisov z osobného dôchodkového účtu, na túto adresu mu Allianz-Slovenská d. s. s., a. s., bude v súlade so zákonom zasielať výpisy z osobného dôchodkového účtu. Ak sporiteľ požaduje, aby mu výpisy boli poskytované odlišne od zákonnej úpravy, môže o to písomne požiadať v Žiadosti o zmenu spôsobu a frekvencie zasielania výpisu z osobného dôchodkového účtu.
- uviesť, aké prílohy sú doložené k žiadosti o zmenu identifikačných a kontaktných údajov
- ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa
- ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné priložiť úradne osvedčenú fotokópiu občianskeho preukazu, príp. sobášneho listu

## **III. ZMENA PIS a DÔCHODKOVÉHO FONDU**

### **PREJAV VÔLE BYŤ/NEBYŤ SPORITEĽOM V PREDVOLENEJ INVESTIČNEJ STRATÉGII A URČENIE POMERU SPORENIA V DÔCHODKOVÝCH FONDOCH** EDITOVATEĽNÉ PDF

Ak má sporiteľ s našou spoločnosťou uzatvorenú Dohodu o elektronickej komunikácii, tzv. aktívny prístup na portál sporiteľov, môže zmeny z tejto žiadosti vykonávať priamo na portáli sporiteľov <https://ucty.allianzdss.sk>.

#### **Postup na správne vypísanie tlačiva:**

- PDF dokument je potrebné najprv uložiť v počítači, príp. inom zariadení, v ktorom sa bude vypisovať a až potom je možné ho otvoriť a vyplňať údaje.
- V tomto pdf dokumente je možné:  
Zmeniť zaradenie v tzv. Predvolenej investičnej stratégii (PIS)  
Sporiteľ v druhom pilieri môže mať svoje úspory rozložené medzi garantovaný a negarantovaný fond. Od 01.05.2023 je v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom

ALLIANZ-SLOVENSKÁ DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

sporení zavedená možnosť pre sporiteľov sporiť si v predvolenej investičnej stratégii. PIS určuje zastúpenie jednotlivých fondov v závislosti od veku sporiteľa. V mladšom veku by mal úsporám dominovať indexový negarantovaný fond, ktorý je síce rizikovejší, ale dlhodobý horizont sporenia tieto riziká výrazne znižuje. S pribúdajúcim vekom a rastúcou výškou úspor by sa mal postupne zvyšovať podiel bezpečného garantovaného dlhopisového fondu.

Sporiteľ bude môcť vstúpiť do PIS kedykoľvek, alebo sa z PIS kedykoľvek vyviazať. Sporiteľ, ktorý do PIS vstúpi bude mať majetok a nové príspevky realokované medzi negarantovaným a garantovaným dôchodkovým fondom vždy k narodeninám v pomere podľa veku sporiteľa.

Nasledujúca tabuľka určuje rozloženie úspor podľa predvolenej investičnej stratégie v sporiacej fáze.

<b>Vek sporiteľa</b>	<b>Investície do fondu Progres</b>	<b>Investície do fondu Garant</b>	<b>Vek sporiteľa</b>	<b>Investície do fondu Progres</b>	<b>Investície do fondu Garant</b>
do 49 rokov	100 %	0 %	62	48 %	52 %
50	96 %	4 %	63	44 %	56 %
51	92 %	8 %	64	40 %	60 %
52	88 %	12 %	65	36 %	64 %
53	84 %	16 %	66	32 %	68 %
54	80 %	20 %	67	28 %	72 %
55	76 %	24 %	68	24 %	76 %
56	72 %	28 %	69	20 %	80 %
57	68 %	32 %	70	16 %	84 %
58	64 %	36 %	71	12 %	88 %
59	60 %	40 %	72	8 %	92 %
60	56 %	44 %	73	4 %	96 %
61	52 %	48 %	Po 74. roku veku	0 %	100 %

Ak si sporiteľ zvolí (prejaví vôľu) byť sporiteľom v PIS, nemôže si určovať vlastné nastavenie pomerov sporenia v dôchodkových fondoch.

Ak si sporiteľ zvolí (prejaví vôľu) nebyť sporiteľom v PIS, môže si určiť vlastné nastavenie pomerov sporenia v dôchodkových fondoch.

Určiť/Zmeniť pomer sporenia v dôchodkových fondoch:

- nastaviť 50% zníženie zákonného minimálneho podielu čistej hodnoty svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom = zákon určuje od určitého veku

ALLIANZ-SLOVENSKÁ DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

sporiteľa (aktuálne 50 rokov) minimálne taký podiel, aký by sporiteľ mal, ak by bol sporiteľom v PIS,

- zmeniť pomer platenia príspevkov – zvlášť pre povinné príspevky posielané na osobný dôchodkový účet sporiteľa Sociálnou poisťovňou a zvlášť dobrovoľné príspevky, ktoré si sporiteľ na osobný dôchodkový účet poukazuje sám, príp. prostredníctvom svojho zamestnávateľa na základe svojho rozhodnutia.
- zmeniť pomer rozloženia majetku v dôchodkových fondoch – zvlášť na majetok tvorený z povinných príspevkov a zvlášť na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.

Informácie k žiadosti o zmenu pomeru sporenia:

- sporiť možno najviac v dvoch dôchodkových fondoch súčasne, pričom jeden z nich musí byť Garant
- od 50. roku veku sporiteľa musí byť minimálne taký podiel, aký by mal, ak by bol sporiteľom v PIS = minimálne 4% úspor v dlhopisovom (konzervatívnom) dôchodkovom fonde (Garant) a každý nasledujúci rok o 4% viac, takže od veku 74 rokov veku sporiteľa musí byť 100% úspor v dlhopisovom (konzervatívnom) dôchodkovom fonde (Garant)
- ak si sporiteľ zvolí 50% zníženie zákonného minimálneho podielu čistej hodnoty svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom, zákonný limit sa zníži o polovicu:

<b>Vek sporiteľa</b>	<b>Investície do fondu Progres</b>	<b>Investície do fondu Garant</b>	<b>Vek sporiteľa</b>	<b>Investície do fondu Progres</b>	<b>Investície do fondu Garant</b>
do 49 rokov	100 %	0 %	62	74 %	26 %
50	98 %	2 %	63	72 %	28 %
51	96 %	4 %	64	70 %	30 %
52	94 %	6 %	65	68 %	32 %
53	92 %	8 %	66	66 %	34 %
54	90 %	10 %	67	64 %	36 %
55	88 %	12 %	68	62 %	38 %
56	86 %	14 %	69	60 %	40 %
57	84 %	16 %	70	58 %	42 %
58	82 %	18 %	71	56 %	44 %
59	80 %	20 %	72	54 %	46 %
60	78 %	22 %	73	52 %	48 %
61	76 %	24 %	Po 74. roku veku	50 %	50 %

- zvoleným pomerom rozloženia majetku dôjde u klienta k presunu časti majetku na osobnom dôchodkovom účte tak, aby zodpovedal zvolenému pomeru rozloženia majetku a zákonným podmienkam
- zvoleným pomerom platenia príspevkov budú pripisované identifikované príspevky a penále postúpené Sociálnou poisťovňou a dobrovoľné príspevky
- PDF dokument je potrebné kompletne vyplniť v počítači alebo inom zariadení a vytlačiť ho

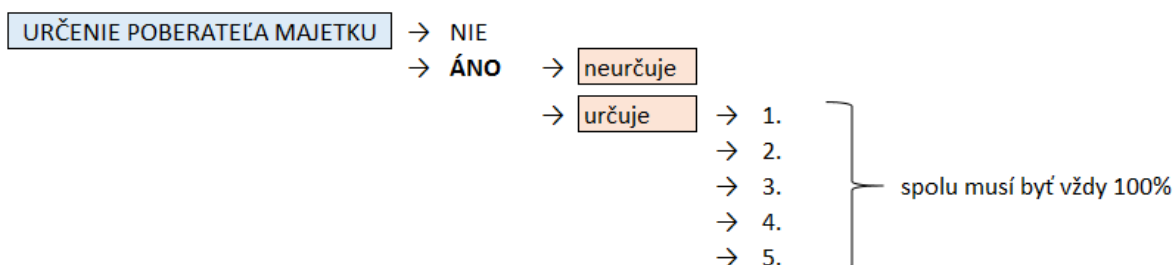
ALLIANZ-SLOVENSKÁ DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

#### **IV. ZMENA alebo URČENIE DEDIČOV**

Zmenu poberateľa majetku v prípade smrti sporiteľa (určiť odlišne od pôvodného určenia, príp. zrušiť určené oprávnené osoby)

Možnosti vyplnenia sú nasledovné:



- PDF dokument je potrebné kompletne vyplniť v počítači alebo inom zariadení a vytlačiť ho
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

#### **IV. ZASIELANIE VÝPISU Z OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU**

Sporiteľom odporúčame meniť nastavenie posielania výpisov z osobného dôchodkového účtu na portáli sporiteľov <https://ucty.allianzdss.sk>.

Na portáli sporiteľov má každý sporiteľ k dispozícii pdf ostatného ročného výpisu z osobného dôchodkového účtu a prehľad o všetkých transakciách na osobnom dôchodkovom účte a tiež je tu možné elektronicky požiadať o zaslanie výpisu na emailovú adresu sporiteľa.

Nie je potrebné vypisovať žiadosti a posilať ich našej spoločnosti poštou.

##### **1. Zmena spôsobu a frekvencie zasielania výpisu z osobného dôchodkového účtu**

- Dokument je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať.
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.

- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy
- Sporiteľ si môže určiť len jednu z možností poskytovania výpisu z osobného dôchodkového účtu. Ak je na žiadosti vyznačených viac možností, žiadosť je neplatná a jej doručenie Allianz-Slovenskej, d. s. s., a. s., je bezpredmetné.

## **2. Žiadosť o zaslanie mimoriadneho výpisu z osobného dôchodkového účtu**

- Dokument je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať .
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy

## **V. VÝPLATA POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE**

### **Žiadosť o výplatu pozostalosti na osobnom dôchodkovom účte (odú)**

Od 1.1.2015 je pre správne spracovanie žiadosti o výplatu pozostalosti na odú rozhodujúci dátum úmrtia sporiteľa:

- A. Pokiaľ nastalo úmrtie sporiteľa do 31.12.2014 (vrátane), je potrebné so žiadateľom o výplatu pozostalosti na odú vypísať tlačivo „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE (úmrtie sporiteľa do 31.12.2014)“ – doručíme Vám ho na vyžiadanie.
- B. Pokiaľ nastalo úmrtie sporiteľa po 1.1.2015 (vrátane), je potrebné so žiadateľom o výplatu pozostalosti na odú vypísať tlačivo „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE (úmrtie sporiteľa po 1.1.2015)“.

### **1. Žiadosť o výplatu pozostalosti na osobnom dôchodkovom účte (úmrtie sporiteľa do 31.12.2014)**

EDITOVATELNÉ PDF

- PDF dokument je potrebné najprv uložiť v počítači, príp. inom zariadení, v ktorom sa bude vypisovať a až potom je možné ho otvoriť a vyplňať údaje.

Ak sporiteľ počas svojho života **určil** v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení **konkrétnu osobu za poberateľa majetku pre prípad svojej smrti**, na výplatu zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa bude potrebné predloženie nasledovných dokladov:

- kompletne vyplnenú „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE (úmrtie sporiteľa do 31.12.2014)“,
- osvedčenú kópiu úmrtného listu
- osvedčenú kópiu dokladu totožnosti určenej osoby
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d.s.s., a.s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti žiadateľa a takisto osvedčiť zhodu priložených kópií s originálmi dokumentov.

ALLIANZ-SLOVENSKÁ DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

- Ak je žiadosť zasielaná priamo od žiadateľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, a zhoda kópií príloh s originálmi úradne osvedčené na notárskom úrade alebo na matrike.

Ak sporiteľ **neurčil** v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení **konkrétnu osobu za poberateľa majetku pre prípad svojej smrti**, postup sa mierne odlišuje **v závislosti od roku úmrtia sporiteľa**:

Ak zomrel sporiteľ **pred 1.1.2008** a v zmluve konkrétnu osobu neurčil, poberateľom majetku bude **dedič**, ktorému svedčí právoplatné rozhodnutie súdu/notára ako súdneho komisára v dedičskom konaní. Na výplatu zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa bude potrebné predloženie nasledovných dokladov:

- kompletne vyplnenú „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DÔCHODKOVOM ÚČTE (úmrtie sporiteľa do 31.12.2014)“,
- osvedčenú kópiu úmrtného listu
- osvedčenú kópiu dokladu totožnosti dediča
  - notársky úrad si následne vyžiada výšku zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku dňu jeho smrti
  - osvedčenú kópiu právoplatného rozhodnutia súdu/notára ako súdneho komisára v dedičskom konaní (t.j. aj s vyznačením právoplatnosti a vykonateľnosti)
  - Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d.s.s., a.s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti žiadateľa a takisto osvedčiť zhodu priložených kópií s originálmi dokumentov.
  - Ak je žiadosť zasielaná priamo od žiadateľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, a zhoda kópií príloh s originálmi úradne osvedčené na notárskom úrade alebo na matrike.

Ak zomrel sporiteľ **v čase od 1.1.2008 do 31.12.2014 (vrátane)** a v zmluve konkrétnu osobu neurčil, poberateľom majetku bude **manžel/manželka, ak ho/jej niet deti, ak ich niet rodičia, ak ich niet, tzv. spolu žijúce osoby** (osoby, ktoré žili so zosnulým sporiteľom počas najmenej 1 roka v spoločnej domácnosti a ktoré sa z toho dôvodu starali o spoločnú domácnosť alebo boli odkázané výživou na zosnulého) – sú to **poberatelia zo zákona**. Na výplatu zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa bude potrebné predloženie nasledovných dokladov:

- kompletne vyplnenú „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DÔCHODKOVOM ÚČTE (úmrtie sporiteľa do 31.12.2014)“,
- osvedčenú kópiu úmrtného listu
- osvedčenú kópiu dokladu totožnosti poberateľa zo zákona
- osvedčenú kópiu potvrdenia o okruhu osôb, ktoré prichádzajú do úvahy ako dedičia zo zákona, resp. právoplatného rozhodnutia v dedičskom konaní, vydané súdom/notárom ako súdnym komisárom **a ďalej**:
  - **manžel/manželka** zosnulého sporiteľa prekladá osvedčenú kópiu sobášneho listu
  - **dieťa** zosnulého sporiteľa predkladá osvedčenú kópiu svojho rodného listu
    1. v prípade maloletého dieťaťa, v ktorého mene koná zákonný zástupca, predkladá zákonný zástupca „vyhlásenie zákonného zástupcu“\*
    2. ak sa jedná o opatrovníka/poručníka, je potrebné predložiť právoplatné rozhodnutie súdu o ustanovení za opatrovníka/poručníka a zároveň „vyhlásenie opatrovníka/poručníka“\*
    3. ak sa jedná o osobu, ktorej bolo dieťa zverené do osobnej starostlivosti, je potrebné predložiť právoplatné rozhodnutie súdu, na základe ktorého bolo dieťa zverené do

ALLIANZ-SLOVENSKÁ DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

jej starostlivosti a zároveň „vyhlásenie osoby, ktorej bolo dieťa zverené do osobnej starostlivosti“\*\*

4. v bode III. Žiadateľ – sa vyplňajú údaje maloletého dieťaťa, v bode IX. Podpis zákonného zástupcu, opatrovníka...
- **rodič** zosnulého sporiteľa predkladá osvedčenú kópiu rodného listu zosnulého sporiteľa a „vyhlásenie rodiča“\*\* a
  - **iný poberateľ zo zákona = spolu žijúca osoba** predkladá doklad, ktorým preukáže, že žila so zosnulým sporiteľom počas najmenej 1 roka v spoločnej domácnosti a že sa starala o spoločnú domácnosť alebo bola odkázaná výživou na zosnulého a „čestné vyhlásenie“\*\*
  - Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti žiadateľa a takisto osvedčiť zhodu priložených kópií s originálmi dokumentov.
  - Ak je žiadosť zasielaná priamo od žiadateľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, a zhoda kópií príloh s originálmi úradne osvedčené na notárskom úrade alebo na matrike.

Ak nám pozostalí predkladajú predbežné potvrdenie o okruhu osôb/predpokladaný okruh osôb, ktoré prichádzajú do úvahy ako dedičia zo zákona vydané súdom/notárom ako súdnym komisárom, bude potrebné priložiť k žiadosti aj vyhlásenie podľa ich rodinného/príbuzenského vzťahu k zosnulému sporiteľovi:

<b>manžel/manželka zosnulého sporiteľa</b>	<b>dieťa zosnulého sporiteľa</b>	<b>rodič zosnulého sporiteľa</b>	<b>iný poberateľ zo zákona = spolu žijúca osoba</b>
vyhlásenie manžela/manželky* – v čase smrti boli v manželskom zväzku	vyhlásenie syna/dcéry* - zosnulý sporiteľ nemal v čase smrti manžela/ku	vyhlásenie rodiča* – zosnulý sporiteľ nemal v čase smrti manžela/ku a deti	** čestné vyhlásenie- zosnulý sporiteľ nemal v čase smrti manžela/ku, deti, rodičov a vyhlásenie spolu žijúcej osoby, že žila so zosnulým sporiteľom počas najmenej 1 roka v spoločnej domácnosti a z toho dôvodu sa starala o spoločnú domácnosť, alebo bola odkázaná výživou na zosnulého

\*vyhlásenia sú súčasťou pdf žiadostí

Ak **neexistuje žiadna oprávnená osoba/y (t.j. niet osoby určenej v zmluve a niet ani poberateľov zo zákona)**, podľa § 40 ods. 2 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, na poberanie majetku na dôchodkovom účte po zosnulom sporiteľovi, **zostatok na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa je predmetom dedenia a teda je potrebné o ňom rozhodovať v dedičskom konaní.**

## **2. Žiadosť o výplatu pozostalosti na osobnom dôchodkovom účte (úmrtie sporiteľa po 1.1.2015)**

EDITOVATEĽNÉ PDF

PDF dokument je potrebné najprv uložiť v počítači, príp. inom zariadení, v ktorom sa bude vypisovať a až potom je možné ho otvoriť a vyplňať údaje.



ALLIANZ-SLOVENSKÁ DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.  
**POKYNY NA VYPLŇANIE ŽIADOSTÍ/DODATKOV**

Ak sporiteľ počas svojho života **určil** v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení **konkrétnu osobu za poberateľa majetku pre prípad svojej smrti**, na výplatu zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa bude potrebné predloženie nasledovných dokladov:

- kompletne vyplnenú „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE (úmrtnie sporiteľa po 1.1.2015)“,
- osvedčenú kópiu úmrtného listu
- osvedčenú kópiu dokladu totožnosti určenej osoby
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti žiadateľa a takisto osvedčiť zhodu priložených kópií s originálmi dokumentov.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od žiadateľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, a zhoda kópií príloh s originálmi úradne osvedčené na notárskom úrade alebo na matrike.

Ak je dedičom maloleté dieťa:

**dieťa** zosnulého sporiteľa predkladá osvedčenú kópiu svojho rodného listu

1. v prípade maloletého dieťaťa, v ktorého mene koná zákonný zástupca, predkladá zákonný zástupca „vyhlásenie zákonného zástupcu“\*
2. ak sa jedná o opatrovníka/poručníka, je potrebné predložiť právoplatné rozhodnutie súdu o ustanovení za opatrovníka/poručníka a zároveň „vyhlásenie opatrovníka/poručníka“\*
3. ak sa jedná o osobu, ktorej bolo dieťa zverené do osobnej starostlivosti, je potrebné predložiť právoplatné rozhodnutie súdu, na základe ktorého bolo dieťa zverené do jej starostlivosti a zároveň „vyhlásenie osoby, ktorej bolo dieťa zverené do osobnej starostlivosti“\*
4. v bode III. Žiadateľ – sa vyplňajú údaje maloletého dieťaťa, v bode IX. Podpis zákonného zástupcu, opatrovníka...

Ak sporiteľ **neurčil** v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení **konkrétnu osobu za poberateľa majetku pre prípad svojej smrti**, poberateľom majetku bude **dedič**, ktorému svedčí právoplatné rozhodnutie súdu/notára ako súdneho komisára v dedičskom konaní, t.j. absentuje skupina poberateľov zo zákona. Na výplatu zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa bude potrebné predloženie nasledovných dokladov:

- kompletne vyplnenú „ŽIADOSŤ O VÝPLATU POZOSTALOSTI NA OSOBNOM DŮCHODKOVOM ÚČTE (úmrtnie sporiteľa po 1.1.2015)“,
- osvedčenú kópiu úmrtného listu
- osvedčenú kópiu dokladu totožnosti dediča
- notársky úrad si následne vyžiada výšku zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku dňu jeho smrti
- osvedčenú kópiu právoplatného rozhodnutia súdu/notára ako súdneho komisára v dedičskom konaní (t.j. aj s vyznačením právoplatnosti a vykonateľnosti)
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti žiadateľa a takisto osvedčiť zhodu priložených kópií s originálmi dokumentov.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od žiadateľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, a zhoda kópií príloh s originálmi úradne osvedčené na notárskom úrade alebo na matrike.

**Osvedčovanie dokladov:**

Ak nám pozostali predkladajú kópiu akéhokoľvek dokladu je potrebné, aby bol doklad osvedčený podľa originálu finančným agentom Allianz-Slovenskej d. s. s., a. s., alebo úradne osvedčený na notárskom úrade alebo na matrike.

V prípade viacstranovej dokumentácie, je potrebné osvedčiť každú stranu podľa originálu (nepostačuje osvedčenie len prvej strany listu, ak na druhej strane listu je pokračujúca fotokópia dokumentu).

Pri preberaní fotokópie akéhokoľvek dokladu, ktorú finančný agent Allianz-Slovenskej d. s. s., a. s., osvedčuje podľa originálu, je potrebné na fotokópiu uviesť poznámku „overené podľa originálu“ alebo „osvedčené s originálom“ a pripojiť dátum, podpis a pečiatku osvedčovateľa – finančného agenta Allianz-Slovenskej, d. s. s., a. s.

## **VI. INÉ**

### **1. Dohoda o vyplácaní starobného/predčasného starobného dôchodku programovým výberom**

EDITOVATEĽNÉ PDF

PDF dokument je potrebné najprv uložiť v počítači, príp. inom zariadení, v ktorom sa bude vypisovať a až potom je možné ho otvoriť a vyplňať údaje.

Sporiteľ, ktorý podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení požiadava o výplatu dôchodku z 2. piliera a splní podmienky pre poberanie dôchodku programovým výberom, doručí Sociálna poisťovňa Ponukový list s ponukou na výplatu dôchodku z 2. piliera programovým výberom.

Jedinou podmienkou pre poberanie programového výberu je doživotné zabezpečenie na úrovni referenčnej sumy. To znamená, že súčet doživotne poberaných dôchodkov z 1. piliera, výsluhových dôchodkov, dôchodkov z cudziny a doživotného dôchodku z 2. piliera je vyšší ako referenčná suma.

Referenčná suma je suma priemerného mesačného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne, na ktorý vznikol nárok po 31.12.2003. Referenčnú sumu určuje Sociálna poisťovňa každoročne k 31. novembru a táto suma je platná celý nasledujúci kalendárny rok. Sociálna poisťovňa referenčnú sumu zverejňuje na svojom webovom sídle.

Dohodu o vyplácaní starobného/predčasného starobného dôchodku programovým výberom je potrebné kompletne a dôsledne vyplniť. Na správne vyplnenie musíte mať pri sebe Ponukový list s ponukou na výplatu dôchodku programovým výberom. Ak v ponukovom liste nie je ponuka na vyplácanie dôchodku programovým výberom z našej spoločnosti alebo platnosť ponukového listu už vypršala, je spisovanie návrhu dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom bezpredmetné.

Článok III. bod 1. sa vyplňa nasledovne:

- vyplácanie **starobného / predčasného starobného** dôchodku – vyznačí sa, ak sporiteľ žiada o vyplácanie starobného / predčasného starobného dôchodku programovým výberom (určenie, či má sporiteľ nárok na starobný / predčasný starobný dôchodok z 2. piliera je v kompetencii Sociálnej poisťovne a posudzuje sa pri spísaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera)
- vyplácanie z **povinných** príspevkov alebo/a z **dobrovoľných** príspevkov – vyznačí sa podľa toho, či si sporiteľ sporil na svoju zmluvu aj dobrovoľne a či dobrovoľné príspevky

zahrnul (aspoň v nejakom rozsahu) do certifikátu pri podávaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera. Certifikát je elektronické potvrdenie o zostatku na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť posieľa po podaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera do Centrálného informačného systému Sociálnej poisťovne.

Ak napr. v žiadosti o dôchodok sporiteľ požiadala o vydanie certifikátu len z povinných príspevkov, v dohode o vyplácanie dôchodku programovým výberom je potrebné vyznačiť vyplácanie „z povinných príspevkov“.

Ak v dohode o vyplácanie dôchodku programovým výberom sporiteľ požiadala o výplatu aj z dobrovoľných príspevkov a tieto nezahrnul do certifikátu pri podávaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera, dôchodková správcovská spoločnosť nemôže dobrovoľné príspevky vyplatiť. Dobrovoľné príspevky zostanú na osobnom dôchodkovom účte a o ich výplatu bude musieť sporiteľ požiadať osobitnou žiadosťou o výplatu dôchodku z 2. piliera (bez vydania certifikátu).

Čiže polia „z povinných príspevkov“ a/alebo „dobrovoľných príspevkov“ na starobné dôchodkové sporenie je potrebné vyplniť v súlade s podanou žiadosťou o dôchodok z 2. piliera.

- podľa ponukového listu s **kódom, platného do** – do týchto polí je potrebné opísať číslo ponukového listu, na základe ktorého sporiteľ žiada o výplatu dôchodku programovým výberom. Kód ponuky programového výberu je uvedený v ponuke na výplatu dôchodku programovým výberom a má 18 znakov (napr. S0601800000005**003**). Platnosť ponukového listu je uvedená na prvej strane ponukového listu (napr. Dátum platnosti ponúk: 25.7.2020).

Ak sporiteľ nemá ponuku na výplatu dôchodku z 2. piliera programovým výberom od Allianz-dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a. s., alebo platnosť ponukového listu vypršala, je spisovanie dohody o výplate programovým výberom s našou spoločnosťou bezpredmetné.

- **bez vydania certifikátu** – táto možnosť sa vyznačuje, ak sporiteľ požiadala o výplatu dôchodku z 2. piliera bez vydania certifikátu, napr. ak žiada o vyplatenie **LEN dobrovoľných príspevkov**, ktoré má na osobnom dôchodkovom účte ešte nevyplatené, lebo ich nezahrnul do žiadosti o vyplatenie dôchodku z 2. piliera s vydaním certifikátu
- **v režime malej nasporenej sumy** – túto možnosť vyznačí sporiteľ, ktorému bola doručená ponuka na výplatu dôchodku z 2. piliera v režime malej nasporenej sumy (na ponukovom liste je to presne uvedené). Ak je sporiteľovi v ponukovom liste doručená ponuka na výplatu dôchodku programovým výberom v režime malej nasporenej sumy, sporiteľovi bude dôchodková správcovská spoločnosť vyplácať mesačný dôchodok vo výške mediánu, pokiaľ sa neminie suma zostatku na osobnom dôchodkovom účte. Sumu mediánu určuje každý rok Sociálna poisťovňa. Sporiteľ si nemôže určiť výšku mesačnej sumy, príp. dĺžku vyplácania dôchodku z 2. piliera.

Článok III. bod 2. sa vyplní nasledovne:

Sporiteľ, ktorý spĺňa zákonné podmienky, si môže určiť mesačnú sumu alebo dĺžku výplaty dôchodku programovým výberom. (Sporitelia, ktorým bola ponúknutá výplata dôchodku z 2. piliera programovým výberom v režime malej nasporenej sumy nemajú možnosť určenia mesačnej sumy alebo dĺžky výplaty.)

Ak si sporiteľ určí **mesačnú sumu**, naša spoločnosť mu bude mesačne vyplácať dôchodok programovým výberom v určenej sume (napr. 200 eur), až pokiaľ sa neminie zostatok na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa, ktorý môže byť použitý na výplatu dôchodku programovým výberom. Informácia o sume, ktorá môže byť použitá na výplatu dôchodku

programovým výberom sa nachádza v ponukovom liste. Posledná mesačná platba môže byť vyššia alebo nižšia, než bola zvolená, vzhľadom na dočerpanie celého zostatku.

Ak si sporiteľ určí **dobu vyplácania**, naša spoločnosť mu bude mesačne vyplácať dôchodok programovým výberom počas určenej doby (napr. 60 mesiacov = 5 rokov). Mesačná suma vyplácaného dôchodku sa môže líšiť, lebo po každej výplate sa zostatok rozdelí na zostávajúci počet výplat a zostatok na osobnom dôchodkovom účte ovplyvňuje aj aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

Sporiteľ si môže určiť dobu vyplácania aj 1 mesiac. V tom prípade sa celý zostatok na osobnom dôchodkovom účte, ktorý môže byť použitý na výplatu dôchodku programovým výberom, vyplatí v jednej sume. Informácia o sume, ktorá môže byť použitá na výplatu dôchodku programovým výberom sa nachádza v ponukovom liste. Suma na výplatu je ovplyvnená aktuálnou hodnotou dôchodkovej jednotky.

Po vypísaní dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, je potrebné:

- odovzdať ju finančnému agentovi spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s. Finančný agent je povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa a podľa ponukového listu
- ak je dohoda zasielaná priamo od sporiteľa (nie cez finančného agenta) je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený

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

Dátum skončenia platnosti ponukového listu nájdete na prvej strane ponukového listu.

Návrh dohody nám pošlite na korešpondenčnú adresu: Allianz-Slovenská d.s.s., a.s., P.O.BOX 248, 810 00 Bratislava 1.

Po uplynutí platnosti ponukového listu ASDSS už nemôže zaevidovať dohodu o výplate dôchodku programovým výberom do centrálného informačného ponukového systému, vyplatí Vám dôchodok programovým výberom a o výplatu dôchodku z 2. piliera budete musieť znovu požiadať.

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

## **2. Vyplácanie výnosu z investovania**

Ak sporiteľ dovŕšil dôchodkový vek a nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom, môže požiadať o výplatu výnosu z investovania. Úspory zostávajú v tomto prípade na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa. Z nich sa v závislosti od dosiahnutého zhodnotenia dôchodkového fondu/dôchodkových fondov, v ktorom/ktorých si sporiteľ spori, vypláca výnos z investovania. Vyplácanie výnosu z investovania môže sporiteľ kedykoľvek ukončiť.

Výpočet dôchodkového veku je vo výlučnej kompetencii Sociálnej poisťovne. K žiadosti o vyplácanie výnosu z investovania je preto nevyhnutné doložiť osvedčenú fotokópiu rozhodnutia Sociálnej poisťovne o určení dôchodkového veku sporiteľa/žiadateľa o výplatu výnosu z investovania.

- Dokument je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať.
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.

- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.
- K žiadosti je potrebné priložiť osvedčenú fotokópiu rozhodnutia Sociálnej poisťovne o určení dôchodkového veku sporiteľa/žiadateľa o výplatu výnosu z investovania.

### **3. Všeobecná žiadosť**

- Dokument je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať.
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

### **4. Žiadosť o zmenu kontaktnej osoby**

- Vyplní sa v prípade, ak klient požaduje zmeniť svoju kontaktnú osobu vo veciach starobného dôchodkového sporenia (naša spoločnosť bude môcť poskytovať informácie o zmluve o sds novej kontaktnej osobe, nie pôvodnej, ktorá spísala návrh zmluvy o sds s klientom).
- Dokument je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať.
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d. s. s., a. s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

### **5. Žiadosť na uplatnenie práv k osobným údajom**

- Vyplní sa v prípade, ak klient požaduje uplatniť svoje práva k osobným údajom v zmysle zákona č. 18/2018 Z.z.
- na opravu/aktualizáciu osobných údajov je potrebné vyplniť a priložiť tlačivo "ŽIADOSŤ O ZMENU IDENTIFIKAČNÝCH A KONTAKTNÝCH ÚDAJOV – ZMENA MENA, PRIEZVISKA, ADRESY, E-MAILU A TELFÓNNEHO ČÍSLA"
- Žiadosť na uplatnenie práv k osobným údajom je potrebné najprv vytlačiť a až následne ručne vypísať.
- Ak je žiadosť spísaná finančným agentom spolupracujúcim s Allianz-Slovenskou d.s.s., a.s., je finančný agent povinný osvedčiť žiadosť a údaje na nej uvedené podľa dokladu totožnosti sporiteľa.
- Ak je žiadosť zasielaná priamo od sporiteľa, je potrebné, aby bol podpis na žiadosti úradne osvedčený, príp. aby bol dokument podpísaný kvalifikovaným elektronickým podpisom sporiteľa podľa platnej legislatívy.

**ŽIADOSŤ O DÔCHODOK Z II. PILIERA**

Oprávnenie na spisovanie žiadostí o dôchodok z II. piliera majú zazmluvnení pracovníci agentúrnych kancelárií Allianz-Slovenskej poisťovne, a. s. Zoznam je dostupný na [Kontakty | Allianz DSS \(asdss.sk\)](#)