



Záznam a informácie o doplnkovom dôchodkovom sporení

spísaný viazaným finančným agentom na základe informácií poskytnutých klientom podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) pred sprostredkovaním finančnej služby

Tatra banka, a.s.

Sídlo: Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava

IČO: 00 686 930

DIČ: 2020408522

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B

Registračné číslo v zozname viazaných finančných agentov v podregistri doplnkového dôchodkového sporenia: 34945 (ďalej len „VFA“)

VFA vykonáva sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „dds“) na základe zmluvy s jednou finančnou inštitúciou, a to s Doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3857/B (ďalej len „DDS Tatra banka“), ktorá má výhradnú povahu. (VFA má 100 %-ný podiel na základnom imaní DDS Tatra banka a na hlasovacích právach DDS Tatra banka a DDS Tatra banka nemá žiadny podiel na základnom imaní VFA, ani na hlasovacích právach VFA). Dňom účinnosti zamestnávateľskej zmluvy sú DDS Tatra banka a klient viazaní právami a povinnosťami v nej dohodnutými. Prípadné sťažnosti na činnosť VFA je možné podať:

a/ písomne na adrese Tatra banka alebo

b/ písomne na adrese DDS Tatra banka alebo

c/ písomne príslušnému orgánu dohľadu nad vykonávaním dds a vykonávaním finančného sprostredkovania, ktorým je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika.

Prípadné spory vyplývajúce zo sprostredkovania dds je možné po odsúhlasení zmluvnými stranami riešiť mimosúdne podľa zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii alebo zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní. Finančná inštitúcia podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“).

Klient :

Obchodné meno klienta: Základná škola s materskou školou

Adresa: Makov 264, 02356 Makov

IČO: 42388104

DIČ: 2024135949

Tel.: 0414364371

E-mail:

(ďalej len „klient“)

Klientove požiadavky, potreby, skúsenosti a znalosti týkajúce sa dds, ktoré je predmetom sprostredkovania, s ohľadom na povahu tohto produktu (zvoľnú alternatívu označte v tabuľke krížikom):

Predmet finančnej služby	Má záujem o dds	Má skúsenosti	Má postačujúce znalosti
Doplnkové dôchodkové sporenie	☒	☐	☐

Klientova finančná situácia s ohľadom na povahu produktu, ktoré je predmetom sprostredkovania:

Klient berie na vedomie, že maximálna výška výdavkov, týkajúca sa príspevkov na dds, zúčtovaná do nákladov je maximálne 6 % zo zúčtovanej mzdy vrátane náhrady mzdy zamestnanca, ktorý je účastníkom dds.

☐ Klient odmieta poskytnúť údaje o svojich požiadavkách, potrebách, skúsenostiach, znalostiach a o svojej finančnej situácii a trvá na uzatvorení dds.

Na základe klientových potrieb, požiadaviek, skúsenosti a znalosti sme sa s klientom dohodli na voľbe Doplnkového dôchodkového sporenia.

Poskytnutá finančná služba: uzatvorenie zamestnávateľskej zmluvy

Odôvodnenie odporúčania produktu dds: vybrané a prerokované otázky s klientom (v rozsahu požadovanom klientom, podľa klientových požiadaviek)

Náklady na finančné sprostredkovanie

VFA informuje klienta, že za finančné sprostredkovanie prijíma, na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní, od DDS Tatra banka peňažné plnenia (ďalej len „odmena“).*

VFA informuje klienta, že môže požiadať o zverejnenie výšky odmeny.

Vyhlasenie klienta

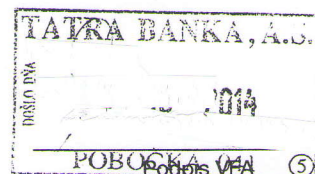
Vyhlasujem, že som bol informovaný o všetkých skutočnostiach podľa § 33 zákona o finančnom sprostredkovaní v dostatočnom časovom predstihu na trvanlivom médiu popri prípade ústne na základe vlastnej žiadosti; zároveň potvrdzujem, že ak som požiadal o zverejnenie výšky odmeny, VFA ma jednoznačne, presne a zrozumiteľným spôsobom informoval aj o výške svojej odmeny za finančné sprostredkovanie.

Vyhlasujem, že mi bola v súlade s ustanovením zákona o finančnom sprostredkovaní, jasne a zrozumiteľne predložená ponuka DDS Tatra banka, tejto ponuke som porozumel a na základe nej som si zvolil vyššie uvedenú finančnú službu týkajúcu sa produktu dds slobodne a bez nátlaku. Potvrdzujem, že moje požiadavky a potreby týkajúce sa predmetnej finančnej služby boli riadne zaznamenané v tomto formulári, považujem hore uvedený rozsah zaznamenaných informácií v súvislosti s dojednaním uvedeného produktu za dostatočný. Potvrdzujem, že mám dostatok disponibilných peňažných prostriedkov na úhradu dds. Súčasne potvrdzujem, že som bol oboznámený s informáciami, ktoré sa týkajú oznamovacej povinnosti VFA voči mojej osobe na základe zákona o finančnom sprostredkovaní a že som bol písomne oboznámený s dôležitými podmienkami uzatvárajanej zamestnávateľskej zmluvy.

V Čadci

dňa: 15.10.2014

Podpis klienta



* Výška odmeny je 10 EUR za jednu zamestnávateľskú zmluvu.

Zamestnávateľská zmluva

Číslo zmluvy¹

Zmluvné strany:

1. Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Korešpondenčná adresa: Hodžovo námestie 3, P.O.BOX 59, 850 05 Bratislava 55

IČO: 36 291 111, Registrácia: Obchodný register, Okresný súd Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B

Zastúpená: Ing. Miloslav Mlynár, predseda predstavenstva, Ing. Martin Ďuriančík, podpredseda predstavenstva (ďalej len „spoločnosť“) a

2. Zamestnávateľ: Základná škola s materskou školou

Sídlo: Makov 264, 02356 Makov

IČO: 42388104

DIČ: 2024135949

Registrácia:

Bankové spojenie:

Zastúpený: Mgr. Milan Petrovič

Korešpondenčná adresa²:

(ďalej len „zamestnávateľ“) (spoločnosť a zamestnávateľ spolu ďalej len „zmluvné strany“ a jednotlivito „zmluvná strana“)

uzatvárajú podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) túto zamestnávateľskú zmluvu (ďalej len „zmluva“):

Článok 1

Predmet zmluvy

- Predmetom tejto zmluvy je úprava práv a povinností zmluvných strán pri prispievaní zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie svojich zamestnancov za účelom umožniť im získať doplnkový dôchodkový príjem v starobe a doplnkový dôchodkový príjem v prípade skončenia výkonu prác podľa § 5 ods. 2 zákona (ďalej len „rizikové práce“).
- Zamestnávateľ sa zaväzuje platiť a odvádzať príspevky:
 - ☒ za všetkých zamestnancov, ktorí so spoločnosťou uzatvorili účastnícku zmluvu, vrátane zamestnancov, ktorí vykonávajú rizikové práce,
 - ☐ iba za zamestnancov, ktorí so spoločnosťou uzatvorili účastnícku zmluvu a vykonávajú rizikové práce, a to v súlade s ustanoveniami zákona.
- Účastníkom sa pre účely tejto zmluvy rozumie každý zamestnanec zamestnávateľa, ktorý uzavrel so spoločnosťou účastnícku zmluvu.

Článok 2

Výška príspevkov a podmienky platenia príspevkov

- Zamestnávateľ sa zaväzuje platiť spoločnosti príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za každého účastníka, ak sa so spoločnosťou nedohodne inak:

Skupina	Forma príspevku		Výška	Minimálne	Maximálne
	(%, EUR alebo násobok príspevku zamestnanca)				
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

- Zamestnávateľ má právo zaplatiť príspevok aj v inej výške.
- Zamestnávateľ sa zaväzuje odvádzať príspevky podľa bodu 1 tohto článku a príspevky účastníkov, a zasielať rozpis príspevkov elektronicky, podľa Pravidiel odvádzania príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „pravidlá“), pravidelne mesačne, najneskôr do konca kalendárneho mesiaca, bezhotovostne na účet spoločnosti, pokiaľ sa spoločnosť so zamestnávateľom nedohodne inak.
- Zamestnávateľ berie na vedomie a súhlasí s tým, že spoločnosť je oprávnená podľa potreby zmeniť, doplniť, inak upraviť alebo úplne nahradiť pravidlá, ktorých aktuálne znenie spoločnosť zverejňuje na svojom webovom sídle www.ddstatrabanky.sk. Zamestnávateľ sa zaväzuje postupovať vždy podľa platných a účinných pravidiel.

Článok 3

Zánik zamestnávateľskej zmluvy

- Zamestnávateľská zmluva môže zaniknúť odstúpením od zamestnávateľskej zmluvy, vypovedaním zamestnávateľskej zmluvy, dohodou zmluvných strán alebo zánikom zamestnávateľa alebo spoločnosti, podľa podmienok uvedených v zákone.
- Vypovedať zamestnávateľskú zmluvu môže spoločnosť alebo zamestnávateľ. Vypovedať musí byť písomná a musí byť doručená druhej zmluvnej strane. Vypovedná lehota je tri mesiace a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení vypovedať a skončí sa uplynutím posledného dňa príslušného kalendárneho mesiaca.

Článok 4

Záverečné ustanovenia

- Zmluvné strany sa zaväzujú chrániť práva a záujmy účastníkov aj zachovávaním mlčanlivosti o skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s vykonávaním doplnkového dôchodkového sporenia a s plnením záväzkov vyplývajúcich z tejto zmluvy.
- Zmluvné strany sa zaväzujú poskytovať si navzájom potrebnú súčinnosť a pomoc pri vykonávaní doplnkového dôchodkového sporenia a bez zbytočného odkladu navzájom sa informovať o všetkých skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť plnenie tejto zmluvy.
- Zamestnávateľ sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť spoločnosti všetky skutočnosti, ktoré majú vplyv na jeho účasť alebo účasť jeho zamestnancov na doplnkovom dôchodkovom sporení v spoločnosti. Zamestnávateľ poskytne ďalšie údaje uvedené v Doplnujúcich informáciách o zamestnávateľovi.
- Zamestnávateľ po dohode so spoločnosťou môže poskytnúť spoločnosti osobné údaje svojich zamestnancov v rozsahu údajov: meno, priezvisko, telefónne číslo na spracúvanie, a to za účelom kontaktovania zamestnancov zo strany spoločnosti s ponukou uzatvorenia účastníckej zmluvy a s tým súvisiacich služieb, a to na dobu jedného roka. Zamestnávateľ vyhlasuje, že je v súlade so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení oprávnený osobné údaje svojich zamestnancov spoločnosti podľa tejto zmluvy poskytnúť a že mu bol udelený písomný súhlas zamestnancov na poskytnutie údajov podľa tejto zmluvy.
- Zamestnávateľ je povinný zrozumiteľným spôsobom informovať svojich zamestnancov o podmienkach dohodnutých v tejto zmluve. Zamestnávateľ berie na vedomie, že vzájomné práva a povinnosti účastníkov a spoločnosti sa riadia zákonom, štatútnymi doplnkovými dôchodkovými fondmi, informačnými prospektami (kľúčovými informáciami) doplnkových dôchodkových fondov, účastníckou zmluvou a všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti, s ktorými sa zamestnávateľ oboznámil a ktoré sú k dispozícii na webovom sídle spoločnosti.
- Túto zmluvu je možné meniť a dopĺňať len formou písomných dodatkov.
- Táto zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, z ktorých jeden rovnopis je pre zamestnávateľa a jeden rovnopis je pre spoločnosť. Každý rovnopis sa považuje za originál.
- Táto zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisania oboma zmluvnými stranami.
- Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované v tejto zmluve sa riadia pravidlami, s ktorými sa zamestnávateľ oboznámil a svojim podpisom vyjadruje s nimi súhlas, ako aj zákonom, príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka a ďalšími platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

V Čadci

dňa: 15.10.2014

Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík
podpredseda predstavenstva

za zamestnávateľa

za zamestnávateľa

¹ číslo zmluvy oznámi spoločnosť listom po zašlevení zmluvy spoločnosťou

² nevyplňať, ak je zhodná s adresou sídla

³ výška príspevku v % z vymeriavacieho základu zamestnanca podľa osobitného predpisu

Doplňujúce informácie o zamestnávateľovi

1. Kontaktná osoba (určená na komunikáciu so spoločnosťou)

a) určená na uzatváranie zmlúv

Meno a priezvisko: Mgr. Milan Petrovič

Tel. číslo (vrátane smer. čísla): 0908204752

Fax číslo:

E-mail:

b) určená na odvádzanie príspevkov

Meno a priezvisko: Mgr. Eva Olšanská

Tel. číslo (vrátane smer. čísla): 0414364371

Fax číslo:

E-mail:

2. Doplnujúce údaje o zamestnávateľovi

Evidenčný počet zamestnancov: 24

Deň určený na výplatu miezd:

3. Zamestnáva zamestnávateľ zamestnancov, ktorí vykonávajú rizikové práce?

☐ áno ☒ nie

4. Má zamestnávateľ uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu aj s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou?

☒ áno ☐ nie

5. Zoznam organizačných jednotiek zamestnávateľa, ak tieto budú vykonávať platby príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie samostatne

Celkový počet organizačných jednotiek, ktoré budú vykonávať platby príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie samostatne:

Organizačná jednotka č.1

Názov organizačnej jednotky:

Sídlo:

Ulica:

Obec/Mesto:

PSČ:

Bankové spojenie organizačnej jednotky (banka a číslo účtu, z ktorého budú odvádzané príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie)

Banka:

Číslo účtu a kód banky:

Kontaktná osoba v organizačnej jednotke (osoba určená na komunikáciu so spoločnosťou)

Meno a priezvisko:

Tel. číslo (vrátane smer. čísla):

Fax číslo:

E-mail:

Deň určený na výplatu miezd v organizačnej jednotke:

Ak má zamestnávateľ viac ako jednu organizačnú jednotku, uvedie rovnaké informácie o ďalších jednotkách v osobitnej prílohe.

6. Informovanie zamestnancov o doplnkovom dôchodkovom sporení

a) Má zamestnávateľ podnikový časopis/noviny?

☐ áno ☒ nie

Ak áno, uveďte údaje o osobe zodpovednej za vydávanie časopisu/novín:

Meno a priezvisko:

Tel. číslo (vrátane smer. čísla): Fax číslo:

E-mail:

b) Používa zamestnávateľ intranet na informovanie svojich zamestnancov?

☐ áno ☒ nie

Ak áno, uveďte údaje o osobe, ktorá takéto údaje poskytuje:

Meno a priezvisko:

Tel. číslo (vrátane smer. čísla): Fax číslo:

E-mail:

Za overenie správnosti vyplnených údajov v zmluve zodpovedá finančný sprostredkovateľ:

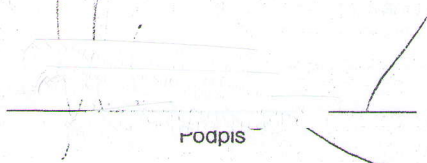
Sieť

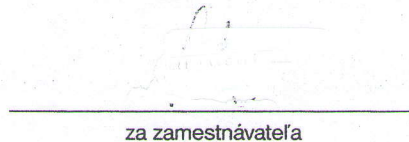
Identifikačné číslo

v

dňa:

Meno a priezvisko


Podpis


za zamestnávateľa