



UNIQA d.s.s., a.s.
so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava
IČO: 35 903 821
(ďalej len „UNIQA DSS“)

V Bratislave, dňa 30.1.2023

Plán zosúladenia majetku sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou

UNIQA DSS týmto vydáva, podľa ustanovenia § 123be ods. 2 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“), tento plán zosúladenia majetku sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou (ďalej len „plán“).

1. Tento plán sa uplatní na prevod majetku sporiteľov, ktorí sa stali sporiteľmi v predvolenej investičnej stratégii podľa § 123be a § 123bg zákona. Jedná sa o tieto skupiny sporiteľov:
 - 1.1 **Sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii automaticky zo zákona** (podľa § 123be zákona), je sporiteľ:
 - a) ktorý sa narodil po roku 1968 (1.1.1969 a neskôr),
 - b) ktorý sa na základe novely zákona v roku 2013 stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde,
 - c) ktorý od roku 2013 do 31.12.2022 nevykonal žiadny právny úkon smerujúci k zmene pomeru (i) platenia príspevkov do dôchodkových fondov, alebo (ii) sporenia v dôchodkových fondoch,
 - d) o ktorom UNIQA DSS nemá od Sociálnej poisťovne informáciu podľa § 64b ods. 3 písm. a) zákona v znení účinnom od 1. januára 2023, a
 - e) ktorý najneskôr do 31.5.2023 neodmietol predvolenú investičnú stratégiu, tzn. neprejavil vôľu byť sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii.
 - 1.2 **Sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii na vlastnú žiadosť** (podľa § 123bg zákona), je sporiteľ:
 - a) ktorý nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku,
 - b) ktorý nie je sporiteľom podľa § 123be a § 123bf zákona,
 - c) ktorý najneskôr do 31.5.2023 požiadal o vstup do predvolenej investičnej stratégie, tzn. prejavil vôľu byť sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii.
2. Predmetom prevodu je celý majetok sporiteľa alebo jeho vymedzená časť, ktorý má sporiteľ na svojich osobných dôchodkových účtoch. Cieľovým fondom je indexový

negarantovaný dôchodkový fond, a v prípade, že sporiteľ dosiahol ustanovený vek podľa § 92 ods. 5 zákona, tiež dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

3. Prevod majetku sa uskutoční v období od 1.7.2023 do 31.12.2025 prostredníctvom 30-tich mesačných prevodných termínov. Prevod sa uskutočňuje vždy k prevodnému dňu, ktorým je 15-ty deň kalendárneho mesiaca. Ak tento deň pripadne na sobotu, nedeľu alebo sviatok, prevod sa uskutoční najbližší nasledujúci pracovný deň. Presné dátumy prevodných termínov sú uvedené v Harmonograme prevodu majetku, ktorý je prílohou tohoto plánu (ďalej len „**harmonogram**“).
4. UNIQA DSS v prevodný deň overí, na základe poslednej známej hodnoty dôchodkových jednotiek príslušných dôchodkových fondov, aktuálne rozloženie majetku sporiteľa, či toto rozloženie zodpovedá povinnému rozloženiu majetku podľa § 92 ods. 5 a 6 zákona s ohľadom na aktuálny vek sporiteľa.
5. UNIQA DSS v prevodný deň vymedzí celkový majetok sporiteľa, ktorý je určený k prevodu. Majetok sporiteľa v akciovom negarantovanom dôchodkovom fonde určený k prevodu je celý majetok sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento fond. Majetok sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde určený k prevodu je majetok sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento fond znížený o hodnotu majetku, ktorá zodpovedá zákonom stanovenej cieľovej hodnote majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v závislosti na aktuálnom veku sporiteľa podľa § 92 ods. 5 a 6 zákona. Majetok sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde určený k prevodu je majetok sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento fond znížený o hodnotu majetku, ktorá zodpovedá zákonom stanovenej cieľovej hodnote majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde v závislosti na aktuálnom veku sporiteľa podľa § 92 ods. 5 a 6 zákona.
6. UNIQA DSS následne určí hodnotu splátky prevádzaného majetku ako pomer aktuálnej hodnoty majetku sporiteľa v danom fonde určeného k prevodu podľa bodu 5. a počtu zostávajúcich prevodných termínov (vrátane aktuálneho prevodného termínu) podľa harmonogramu.
7. UNIQA DSS v prevodný deň odpíše dôchodkové jednotky z osobného účtu sporiteľa vedeného pre príslušný fond v hodnote príslušnej splátky. Odpísanie dôchodkových jednotiek sa uskutočňuje za posledné známe hodnoty dôchodkových jednotiek príslušných dôchodkových fondov k danému prevodnému termínu.
8. UNIQA DSS následne získanú hodnotu rozloží do cieľových fondov (indexového negarantovaného dôchodkového fondu a dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu) v súlade s povinným rozložením majetku podľa § 92 zákona s ohľadom na aktuálny vek sporiteľa. UNIQA DSS následne pripíše príslušný počet dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa vedený pre indexový negarantovaný dôchodkový fond resp. dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Pripísanie dôchodkových jednotiek sa uskutočňuje za posledné známe hodnoty dôchodkových jednotiek príslušných dôchodkových fondov k danému prevodnému termínu.
9. Ak bude aktuálna hodnota celkového majetku sporiteľa v danom fonde určeného k prevodu nižšia ako 10 EUR, neuplatní sa výpočet splátky podľa odseku 6 a táto hodnota bude prevedená jedinou resp. poslednou splátkou.
10. UNIQA DSS zastaví zosúladovanie majetku podľa tohoto plánu, ak:
 - a) sporiteľ vykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru platenia príspevkov do dôchodkových fondov,
 - b) sporiteľ vykonal právny úkon smerujúci k zmene pomeru sporenia v dôchodkových fondoch,
 - c) UNIQA DSS získa od Sociálnej poisťovne o sporiteľovi informáciu podľa § 64b ods. 3 písm. a) zákona v znení účinnom od 1. januára 2023,

- d) rozloženie majetku sporiteľa v daný prevodný termín zodpovedá povinnému rozloženiu majetku podľa § 92 ods. 5, 6 a 8 zákona, alebo
- e) zostatok majetku, ktorý má sporiteľ na svojich osobných dôchodkových účtoch vedených pre iný ako indexový negarantovaný dôchodkový fond je nulový.
11. Podľa § 123be ods. 5 zákona môže Národná banka Slovenska na základe žiadosti UNIQA DSS predĺžiť dobu prevodu majetku sporiteľov podľa tohoto plánu najviac o dva roky, ak to bude odôvodnené záujmami ochrany sporiteľov. V takom prípade UNIQA DSS zverejní na webovom sídle www.uniqua.sk nový plán zosúladenia majetku sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou.

Za UNIQA d.s.s., a.s.



Ing. Peter Socha

predseda predstavenstva



Mgr. Rastislav Havran

člen predstavenstva

Príloha

Harmonogram prevodu majetku

Prevodný termín	Výška splátky prevádzaného majetku	Prevodný termín	Výška splátky prevádzaného majetku	Prevodný termín	Výška splátky prevádzaného majetku
17.7.2023	x/30	15.5.2024	x/20	17.3.2025	x/10
15.8.2023	x/29	17.6.2024	x/19	15.4.2025	x/9
15.9.2023	x/28	15.7.2024	x/18	15.5.2025	x/8
16.10.2023	x/27	15.8.2024	x/17	16.6.2025	x/7
15.11.2023	x/26	16.9.2024	x/16	15.7.2025	x/6
15.12.2023	x/25	15.10.2024	x/15	15.8.2025	x/5
15.1.2024	x/24	15.11.2024	x/14	16.9.2025	x/4
15.2.2024	x/23	16.12.2024	x/13	15.10.2025	x/3
15.3.2024	x/22	15.1.2025	x/12	18.11.2025	x/2
15.4.2024	x/21	17.2.2025	x/11	15.12.2025	x/1

x = aktuálna hodnota majetku v danom fonde určeného k prevodu v daný prevodný termín