

Cenník služieb spoločnosti OLD&RICH s.r.o. za poskytovanie Finančného poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia (II. Pilier)

Tento Cenník služieb sa riadi Všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti OLD&RICH s.r.o. (ďalej aj ako „OLD&RICH“)

Vstupný poplatok¹ (účtuje sa jednorazovo v prvom roku)	Ročný poplatok² (účtuje sa v každom ďalšom roku)	Konečný poplatok³ (účtuje sa pri vyplatení peňazí z DSS)
200 EUR	100 EUR + 1% z výnosu	10% z nadvýnosu

Služby Finančného poradenstva podliehajú DPH a k poplatkom bude pri vyúčtovaní pripočítaná DPH.

¹ Vstupný poplatok:

Vo výške 200 EUR

Účtuje sa jednorazovo v kalendárnom roku v ktorom začne OLD&RICH poskytovať Klientovi Finančné poradenstvo. OLD&RICH vystaví faktúru na vstupný poplatok automaticky pri uzatvorení Zmluvy. Klient je povinný takto vystavenú faktúru uhradiť do 7 dní odo dňa doručenia.

² Ročný poplatok:

Fixná časť ročného poplatku: Vo výške 100 EUR

Variabilná časť ročného poplatku: Vo výške 1% zo zhodnotenia majetku Klienta na jeho Dôchodkovom účte za predchádzajúci kalendárny rok. Do zhodnotenia na Dôchodkovom účte Klienta sa nerátajú povinné a dobrovoľné príspevky Klienta na jeho Dôchodkový účet.

Ročný poplatok sa účtuje do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, v ktorom OLD&RICH poskytoval Klientovi Finančné poradenstvo.

Limit na vyplatenie Ročného poplatku je 1 000,- EUR. Suma Ročného poplatku prevyšujúca 1 000 EUR, bude pripočítaná ku Konečnému poplatku.

Klientovi, ktorému začne OLD&RICH poskytovať Finančné poradenstvo až po 31.09. príslušného kalendárneho roka, nie je za nasledujúci kalendárny rok účtovaný Ročný poplatok.

³ Konečný poplatok:

Vo výške 10% z (nadvýnosu) kladného rozdielu medzi výnosom Dôchodkového účtu Klienta a indexového fondu dosiahnutého za obdobie v ktorom OLD&RICH poskytoval Klientovi služby. Z dôvodu vylúčenia pochybností sa pre účely výpočtu Konečného poplatku službami OLD&RICH myslia aj činnosti OLD&RICH, ktoré pozostávali z poskytovania informácií klientom k presunu dôchodkovej jednotky medzi indexovým a konzervatívnym fondom na Dôchodkovom účte klienta vedenom v DSS, ktoré OLD&RICH poskytoval klientom ešte pred uzatvorením tejto Zmluvy.

Účtovanie Konečného poplatku bude naviazané na spôsob vyplácania peňažných prostriedkov z Dôchodkového účtu. Spôsob účtovania Konečného poplatku ostáva na dohode medzi OLD&RICH a klientom.

V prípade ak by došlo k zrušeniu systému starobného dôchodkového sporenia (zrušenie II. Piliera), alebo k jeho podstatnému obmedzeniu, alebo by príslušná dôchodková správcovská spoločnosť nemala likviditu na vyplatenie starobného dôchodku Klientovi, tak OLD&RICH nevzniká nárok na Konečný poplatok.

Individuálne poradenstvo:

Vo výške 100 EUR /hod.

Účtuje sa za každú hodinu poskytovania individuálneho Finančného poradenstva Klientovi pracovníkmi spoločnosti OLD&RICH, a to aj v prípade že Finančné poradenstvo bude poskytované inak ako na osobnom stretnutí (napr. online alebo telefonicky).

Ostatné služby OLD&RICH

Poplatok za ostatné služby OLD&RICH neuvedené v tomto Cenníku služieb budú dohodnuté individuálne v závislosti od druhu a komplexnosti služby.

OLD & RICH™

OLD&RICH je oprávnený v individuálnych prípadoch výšku ktoréhokoľvek poplatku uvedeného v tomto Cenníku služieb upraviť. O úprave poplatku je klient informovaný pred poskytnutím služby.

OLD&RICH s.r.o. účtuje Klientom výlučne poplatky uvedené v tomto Cenníku služieb.

Vzory výpočtu poplatkov OLD&RICH

Ilustratívny výpočet poplatku pre Ročný poplatok:

Stav dôchodkového účtu k 1.1.2023: 10 000 EUR a konečný stav dôchodkového účtu k 31.12.2023 je 15 000 EUR. Rozdiel [1]: 5 000 EUR. Rozdiel [1] bude očistený o povinné a dobrovoľné príspevky Klienta na jeho Dôchodkový účet. Suma povinných a dobrovoľných príspevkov [2]: 2 000 EUR. Rozdiel [1] - [2] = 3 000 EUR. 1 % z 3 000 EUR = 30 EUR.

Suma Ročného poplatku splatného k 31.1.2024 bude 130 EUR (100 EUR fixná časť + 30 EUR vypočítaná variabilná časť). Limit na vyplatenie Ročného poplatku je 1 000,- EUR. Suma Ročného poplatku prevyšujúca 1 000 EUR, bude pripočítaná ku Konečnému poplatku.

Ilustratívny výpočet poplatku pre Konečný poplatok:

Konečný poplatok bude vypočítaný podľa vzorca:

$$\text{KOdm} = 0,1 \times (\text{VyH} - (\text{VsH} + \text{DaO} + \text{RZh} + \text{PDSS} + \text{VsOdm} + \text{ROdm} + \text{PoD}) + \text{RPnT})$$

Prícom pre účely výpočtu tohto vzorca:

- všetky hodnoty pre účely výpočtu sa počítajú v mene alebo po prepočte do meny EUR
- „KOdm“ je Konečný poplatok poskytovateľa
- „VyH“ je výsledná hodnota dôchodkového účtu Klienta v deň, kedy mu vznikne nárok na dôchodok
- „VsH“ je vstupná hodnota dôchodkového účtu v deň kedy začal OLD&RICH poskytovať služby Klientovi alebo v deň podpisu Zmluvy,
- „DaO“ je súčet všetkých povinných a dobrovoľných príspevkov Klienta na jeho Dôchodkový účet odo dňa podpisu tejto Zmluvy (alebo deň kedy začal OLD&RICH poskytovať služby Klientovi) do dňa kedy vznikne Klientovi nárok na dôchodok
- „RZh“ je ročné zhodnotenie indexového fondu za dobu trvania Zmluvy, ktoré sa určí na základe údajov zverejnených na webovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti, v ktorej má Klient vedený Dôchodkový účet, ktoré sa zverejňujú vždy za predchádzajúci kalendárny rok. Ročné zhodnotenie indexového dôchodkového fondu bude vypočítané pre každý rok trvania Zmluvy (alebo obdobia poskytovania služieb OLD&RICH Klientovi) samostatne. Za obdobie, keď poskytovanie služieb OLD&RICH Klientovi netrvalo celý kalendárny rok sa ročné zhodnotenie vypočíta pomerne, podľa doby trvania zmluvy v príslušnom kalendárnom roku. Pre účely výpočtu „RZh“ sa berie do úvahy vstupná hodnota dôchodkového účtu k 1. januáru príslušného kalendárneho roka, táto hodnota sa vynásobí príslušným percentom ročného zhodnotenia indexového fondu a vydelení číslom 100 a takto sa určí ročné zhodnotenie indexového fondu pre kalendárny rok. [Ilustratívny príklad: Hodnota dôchodkového účtu k 1.1.2023: 10 000 EUR. Zhodnotenie indexového fondu za rok 2023 podľa údajov zverejnených v roku 2024: 3,95 %. Výpočet: $(10\,000 \times 3,95)/100 = 395$ EUR). Suma 395 EUR predstavuje „RZh“ pre rok 2023]. Pre účely určenia celkového „RZh“ na dosadenie do vzorca pre výpočet Konečného poplatku sa „RZh“ vypočítané za jednotlivé kalendárne roky trvania zmluvy (alebo poskytovania služieb OLD&RICH Klientovi) sčítajú a výsledná suma sa dosadí do vzorca pre výpočet Konečného poplatku.
- „PDSS“ je súčet všetkých poplatkov platených Klientom dôchodkovej správcovskej spoločnosti
- „VsOdm“ je hodnota Vstupného poplatku
- „ROdm“ je suma všetkých Klientom uhradených Ročných poplatkov počas doby, kedy OLD&RICH poskytoval služby Klientovi
- „PoD“ suma všetkých poplatkov a daní uhradených Klientom, spojených s výplatou peňažných prostriedkov Klientovi, po dovŕšení jeho dôchodkového veku, alebo mu bol priznaný predčasný starobný dôchodok, vrátane poplatkov a daní, ktoré môžu vzniknúť v budúcnosti
- „RPnT“ je Ročný poplatok nad 1000 EUR

Vzorový výpočet:

Suma Dôchodkového účtu ku dňu vzniku nároku na čerpanie + RTnT [1]	100 000 EUR
VsH [2]	10 000 EUR
Rozdiel [3]: [1]- [2]	90 000 EUR
Povinné príspevky Klienta na jeho Dôchodkový účet počas doby poskytovania služieb OLD&RICH Klientovi [4]	10 000 EUR
Dobrovoľné príspevky [5]	10 000 EUR
RzH [6]	20 000 EUR
PoD [7]	2 000 EUR
Vstupný poplatok [8]	200 EUR
ROdm [9]	100 EUR x 20 = 2 000 EUR
Rozdiel [10]: [3]- [4]- [5]- [6]- [7]- [8]- [9]	45 800 EUR
KOdm (10% z rozdielu) [10]	10% z 45 800 EUR =4 580 EUR

Konečný poplatok je Klient povinný zaplatiť OLD&RICH do 10 dní od doručenia faktúry poskytovateľa, v ktorej tento fakturuje koncovú odmenu. OLD&RICH je oprávnený vystaviť faktúru na zaplatenie Konečného poplatku dňom, kedy Klient dovŕši dôchodkový vek, alebo požiada o predčasný starobný dôchodok, alebo z akéhokoľvek dôvodu získa nárok na výplatu sumy nasprenej na Dôchodkovom účte. Predpokladom na zaplatenie faktúry je, že DSS (dôchodková správcovská spoločnosť) uhradí peňažné prostriedky na účet Klienta a Klient tieto finančné prostriedky (kumulovaný majetok na Dôchodkovom účte v DSS) na svoj bankový účet obdrží.

V prípade, ak Zmluva zanikne skôr, ako na strane Klienta nastane niektorá zo skutočností uvedených v predchádzajúcom odstavci, OLD&RICH je oprávnený fakturovať Klientovi Konečný poplatok dňom ukončenia tejto Zmluvy a Klient je povinný ju zaplatiť do 30 dní od doručenia faktúry OLD&RICH. Limit na vyplatenie takto vzniknutého Konečného poplatku je 10 000 EUR a Klient ju môže zaplatiť v 24 mesačných splátkach podľa faktúry vystavenej OLD&RICH. Suma prevyšujúca 10 000 EUR, bude uhradená Klientom v súlade s predchádzajúcim odstavcom.

Ak sa klient rozhodne pre vyplácanie svojho dôchodku formou programového výberu a dôchodok mu bude vyplácaný DSS, uhradenie Konečného poplatku Klientom môže byť realizované aj v splátkach, na ktorých sa dohodnú Klient a OLD&RICH. Splátkové obdobie musí ale byť v lehote kratšej ako je ukončenie vyplácania dôchodku formou programového výberu (dôchodok vyplácaný DSS), tj. len počas obdobia, kedy má Klient osobný dôchodkový účet v DSS.

Ak sa Klient nedožije dovŕšenia dôchodkového veku, kedy by mal najskorší nárok na vyplatenie peňažných prostriedkov z Dôchodkového účtu, tak celá suma Dôchodkového účtu pripadne dedičom, bez nároku na Konečný poplatok. Ak by sa dedičia dohodli na pokračovaní v poskytovaní služieb OLD&RICH, uzavru s OLD&RICH novú Zmluvu.

Tento Cenník služieb je zverejnený na www.oldrich.sk

Tento Cenník služieb je platný od 01.04.2025