



Pokojninski načrt za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

UVODNE DOLOČBE

1. člen

- [1] Ta pokojninski načrt ureja izplačevanje rente iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju »PDPZ«), uvedenega na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012 s spremembami, v nadaljevanju »ZPIZ-2«), in sicer dodatne starostne pokojnine, predčasne dodatne starostne pokojnine, ki sta združeni pod terminom »pokojninska renta«, ter dodatne družinske pokojnine.
- [2] Izvajalec pokojninskega načrta je Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana (v nadaljevanju »zavarovalnica«), ki bo pokojninsko rento izplačevala zavarovancu, dodatno družinsko pokojnino pa upravičencu, od dogovorjenega dne, za dogovorjeno obdobje in v višini, določeni z zavarovalno pogodbo.
- [3] Pravice in obveznosti med zavarovancem in zavarovalnico ter upravičenci v primeru smrti zavarovanca so določene pisno, in sicer v tem pokojninskem načrtu, zahtevi za izplačevanje rente ter v zavarovalni polici, kar je vse sestavni del sklenjene zavarovalne pogodbe. Če posamezen primer v navedenih dokumentih in drugih pisnih izjavah pogodbenih strank ni urejen, se uporabljajo določila ZPIZ-2, Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/2000 s spremembami) ter obligacijsko pravna določila.
- [4] Sestavni del zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente je tudi načrt izplačevanja, ki določa posamezne višine (zneske) rent v posameznih obdobjih izplačevanja, ki jih zavarovanec lahko izbere glede na odkupno vrednost zbranih sredstev.
- [5] Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse prijave in izjave, ki jih zavarovalnica ali zavarovanec predložita drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko je bilo priporočeno pismo oddano na pošti. Vse spremembe, ki imajo za posledico spremembo jamstva zavarovalnice, začnejo veljati najprej prvega v naslednjem mesecu po prejemu popolne zahteve.

SKLENITEV ZAVAROVANJA

Splošna določba za predčasno dodatno starostno pokojnino in dodatno starostno pokojnino

2. člen

- [1] S sklenitvijo zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente zavarovanec pridobi pravico do izplačila doživljenjske rente v dogovorjeni višini in obliki, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti po polici predhodno sklenjenega PDPZ.
- [2] Ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente se ob upoštevanju starosti zavarovanca in višine zbranih sredstev določijo oblika, višina ter način izplačevanja rente. Zavarovanec lahko izbira med mesečno doživljenjsko rento v enakih obrokih z določenim zajamčenim obdobjem izplačevanja ali brez, mesečno doživljenjsko naraščajočo rento z zajamčenim obdobjem izplačevanja ali brez ter doživljenjsko rento, katere višina je različna v zajamčenem obdobju izplačevanja in po njem. Način izplačevanja in višina izbrane oblike rente se podrobneje opredelita v načrtu izplačevanja, ki ga ob vložitvi zahteve za izplačevanje prejme zavarovanec.
- [3] Ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente upravljavec pokojninskega sklada PDPZ, v katerega je zavarovanec in/ali zanj njegov delodajalec vplačeval, vplača odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebni račun na račun zavarovalnice po posamezni polici za izplačevanje dodatne starostne pokojnine. Pri tem se za vsak osebni račun in znotraj njega za individualna vplačila in kolektivna

vplačila ter za sredstva, pridobljena na podlagi vplačil do in po uskladitvi PDPZ z ZPIZ-2, odkupna vrednost na posamezno polico za izplačevanje dodatne starostne pokojnine vplača ločeno. Šteje se, da je odkupna vrednost plačana ob 24. uri tistega dne, ko je na banki ali pošti potrjeno vplačilo.

- [4] Če je upravljavec pokojninskega sklada PDPZ, v katerega je zavarovanec in/ali zanj njegov delodajalec vplačeval, zavarovalnica iz drugega odstavka 1. člena tega pokojninskega načrta, se odkupna vrednost premoženja, vpisanega na posameznem osebnem računu zavarovanca ob sklenitvi posameznega zavarovanja za izplačevanje, prenese v poseben kritni sklad, namenjen izplačevanju pokojninske rente. Pri tem se za vsak osebni račun in znotraj njega za individualna in kolektivna vplačila ter za sredstva, pridobljena na podlagi vplačil do in po uskladitvi PDPZ z ZPIZ-2, prenos odkupne vrednosti v kritni sklad izvede ločeno. Zavarovalnica ima lahko za namene izplačevanja pokojninske rente oblikovanih tudi več kritnih skladov.

Dodatna starostna pokojnina

3. člen

Zavarovanec lahko zavarovanje za izplačevanje dodatne starostne pokojnine sklene, ko uveljavi pravico do predčasne, starostne, invalidske, vdovske ali poklicne pokojnine po predpisih, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter je imel sklenjeno PDPZ v skladu z določili ZPIZ-2, v katerega je vplačeval sam in/ali zanj njegov delodajalec.

Predčasna dodatna starostna pokojnina

4. člen

Zavarovanec lahko zavarovanje za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine sklene, ko ni več zavarovan po predpisih, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ter izpolnjuje zakonsko določene pogoje.

Dodatna družinska pokojnina

5. člen

- [1] S sklenitvijo zavarovanja za izplačevanje dodatne družinske pokojnine upravičenec do dodatne družinske pokojnine, določen na podlagi PDPZ, v katerega je zavarovanec in/ali zanj njegov delodajalec vplačeval, pridobi pravico do izplačila rente pod pogojem, da lahko nastopa v vlogi upravičenca do družinske oziroma vdovske pokojnine po predpisih, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.
- [2] Dodatna družinska pokojnina se izplačuje v obliki doživljenjske ali začasne rente, katere višina se določi v odvisnosti od izbrane oblike rente, starosti upravičenca ob začetku izplačevanja, dogovorjenega števila let izplačevanja ter višine sredstev, namenjenih izplačevanju dodatne družinske pokojnine, in sicer v skladu z veljavnim cenikom zavarovalnice.
- [3] Zavarovalnica kot izvajalka PDPZ, na podlagi katerega je upravičenec pridobil pravico do dodatne družinske pokojnine, ob sklenitvi zavarovanja v skladu s pokojninskim načrtom PDPZ, v katerega je bil vključen zavarovanec, za izplačevanje dodatne družinske pokojnine upravičencu nameni zavarovalnino v znesku, ki predstavlja 20 % vrednosti sredstev, zbranih na osebni račun umrlega zavarovanca v mesecu pred njegovo smrtjo.

ZAHTEVA ZA IZPLAČEVANJE RENTE IN POLICA

6. člen

- [1] Zahteva za izplačevanje rente se predloži v pisni obliki na obrazcu zavarovalnice. Zavarovanec mora zahtevi na svoje stroške predložiti polico PDPZ in dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja oziroma dokaz o prejemanju poklicne pokojnine, če gre za sklenitev zavarovanja za izplačevanje dodatne starostne pokojnine. Za sklenitev zavarovanja za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine mora zavarovanec poleg police PDPZ predložiti dokazilo o tem, da ni več zavarovan po obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju ter dokazilo o letu rojstva, za sklenitev zavarovanja za izplačevanje dodatne družinske pokojnine pa mora upravičenec predložiti polico PDPZ in dokazilo o datumu smrti zavarovanca ter dokazilo o tem, da lahko nastopa v vlogi upravičenca do dodatne družinske pokojnine.
- [2] Zahteva za izplačevanje, skupaj z načrtom izplačevanja, vsebuje bistvene elemente pogodbe. Podpisati jo morajo zavarovanec oziroma v primeru izplačevanja dodatne družinske pokojnine upravičenec, upravljavec pokojninskega sklada, od katerega se prenaša odkupna vrednost, ter pooblaščenca oseba zavarovalnice.
- [3] Zavarovalnica zavarovancu po podatkih iz zahteve za izplačevanje izstavi zavarovalno polico. V polici morajo biti navedeni podatki o zavarovalnici, zavarovancu oziroma upravičencu do dodatne družinske pokojnine z rojstnimi podatki, začetku in trajanju zavarovanja, obliki, načinu - frekvenci, začetku in trajanju izplačevanja dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine ali dodatne družinske pokojnine, morebitni zajamčeni dobi izplačevanja, višini vplačane odkupne vrednosti, morebitnemu upravičencu za primer smrti, stroških, datumu izstavitve police in podpis zavarovalnice. Če se polica bistveno razlikuje od zahteve za izplačevanje in drugih pisnih izjav zavarovanca, lahko ta razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.

TRAJANJE ZAVAROVANJA

7. člen

- [1] Zavarovanje se lahko sklene samo tako, da začne veljati prvi dan v mesecu. Zavarovanje se začne ob 00.00 uri tistega dne, ki je v zavarovalni pogodbi naveden kot začetek zavarovanja, pod pogojem, da je do takrat plačan celoten znesek odkupne vrednosti (enkratne premije). V nasprotnem primeru se zavarovanje začne prvi dan v mesecu po izvedenem plačilu celotnega zneska odkupne vrednosti (enkratne premije).
- [2] Izplačevanje pokojninske rente traja od uveljavitve te pravice, pod pogojem, da je v celoti vplačana odkupna vrednost, do smrti zavarovanca oziroma do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja, če zavarovanec umre pred iztekom tega obdobja.
- [3] Izplačevanje dodatne družinske pokojnine traja od uveljavitve te pravice do izteka dogovorjenega obdobja izplačevanja oziroma do smrti upravičenca do dodatne družinske pokojnine, če ta nastopi prej. Če je dodatna družinska pokojnina dogovorjena kot doživljenjska renta, izplačevanje vedno preneha s smrtjo upravičenca.

UDELEŽBA NA DOBIČKU

8. člen

- [1] Zavarovanec, kateremu se izplačuje pokojninska renta, je v skladu z določili podzakonskega predpisa, ki ga izda minister, pristojen za finance, udeležen pri dobičku iz poslovanja kritnega sklada, ki ga je zavarovalnica oblikovala v skladu z določili ZPIZ-2 za izplačevanje pokojninskih rent.
- [2] Zavarovalnica pripisu dobička nameni 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja, pri čemer se 50 % od 90 % tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja ohrani najkasneje do konca meseca aprila tekočega leta pripíše zavarovancu v obliki povečanja pokojninske rente, in sicer v skladu s tehničnimi podlagami, ki se takrat uporabljajo za izračun pokojninske rente, ter na način, da se v preostalem obdobju izplačevanja ohrani načrt izplačevanja preostalih pokojninskih rent od dneva pripisa dobička. Vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov se nameni kritju morebitnih izgub iz naslova negativnega tehničnega rezultata in po pripisu dobička v obliki povečanja pokojninskih ne sme biti večja od vsote zneskov posameznih zavarovancev, ki se določijo tako: znesek za posameznega zavarovanca je 20 % njegove matematične rezervacije ali

12 njegovih mesečnih pokojninskih rent, ki se izplačujejo, in sicer večji znesek od obeh.

- [3] Če se podzakonski akt iz prvega odstavka tega člena spremeni, zavarovalnica določi, ki se nanašajo na udeležbo zavarovanca na dobičku, ustrezno prilagodi.

IZPLAČEVANJE

9. člen

- [1] Pokojninska renta se izplačuje praviloma mesečno, razen če izplačilo posamezne rente ne doseže 30,00 evrov. V tem primeru se renta izplačuje v obliki četrletne, polletne ali letne rente. Izplačilo se izvede do desetega delovnega dne v mesecu zapadlosti, če je na prvi dan vsakega meseca zapadlosti ob 00.00 uri zavarovanec oziroma upravičenec do izplačila še živ. Če zavarovalnica o tem dvomi, lahko zahteva dokaz.
- [2] **Pokojninska renta** se izplačuje do smrti zavarovanca oziroma do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja, če znotraj tega obdobja zavarovanec umre. V tem primeru se pokojninska renta izplačuje upravičencu za primer smrti, ki ga je določil zavarovanec, oziroma dedičem zavarovanca, če upravičenec za primer smrti ni bil določen. Pokojninska renta se upravičencu za primer smrti izplačuje do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja, razen, če slednji zahteva izplačilo vseh še neizplačanih zneskov rent v enkratnem znesku. Vrednost enkratnega izplačila še neizplačanih rent se določi kot seštevek sedanjih vrednosti še neizplačanih zneskov rente v zajamčenem obdobju izplačevanja.
- [3] **Dodatna družinska pokojnina** se izplačuje na način, kot ga določita upravičenec do dodatne družinske pokojnine in zavarovalnica v ponudbi za sklenitev zavarovanja na podlagi veljavnega cenika zavarovalnice.
- [4] Ob izplačevanju pokojninske rente in dodatne družinske pokojnine nastane obveznost plačila davka – tj. akontacije dohodnine – v skladu z določili ZDoh-2.
- [5] Zavarovalnica izpolnjuje svoje obveznosti v Republiki Sloveniji. Če zavarovanec ali upravičenec za primer smrti stanujeta zunaj Republike Slovenije, sta dolžna v Republiki Sloveniji odpreti račun za izvajanje plačilnega prometa (nakazovanje rente) ali na podlagi predhodnega soglasja zavarovalnice kriti stroške plačilnega prometa (nakazovanja rente) v tujino.

RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA

10. člen

- [1] Zavarovanec določi upravičenca za primer smrti za zajamčeno obdobje izplačevanja iz naslova pokojninske rente v zahtevi za izplačevanje, lahko pa ga pisno določi tudi kasneje.
- [2] Police za izplačevanje dodatne starostne pokojnine, predčasne dodatne starostne pokojnine ali dodatne družinske pokojnine ni mogoče zastaviti, zanjo zahtevati odkupa ali je prenesti na drugo osebo.

STROŠKI PRI POKOJNINSKI RENTI

11. člen

- [1] V izračunu pokojninske rente so v skladu s podzakonskim aktom, ki ga izda minister, pristojen za finance, upoštevani naslednji stroški: vstopni stroški v višini do 4 % od vplačila in stroški izplačevanja v višini do 6 % od pokojninske rente ter dodatno stroški poslovanja kritnega sklada, in sicer zlasti:
 - stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb, stroškov vstopanja na organizirane trge ter proporcionalni del stroškov provizij in drugih stroškov svetovalnih družb, povezanih s skupnim nastopom upravljavca z drugimi prodajalci pri prodaji sredstev kritnih skladov, z namenom doseči izvedbo posla za račun kritnega sklada ugodneje, kot bi jo bilo mogoče doseči brez skupnega nastopa,
 - stroški plačilnega prometa,
 - stroški uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada, za račun tega kritnega sklada,

- stroški v zvezi z uveljavljanjem zahtevkov ter ugovorov v sodnih in drugih postopkih, katerih predmet so pravice, obveznosti oz. premoženje kritnega sklada,
 - davki in druge obvezne datjave ter nadomestila nadzornim organom v zvezi s premoženjem kritnega sklada oziroma s prometom s tem premoženjem.
- [2] Točna višina vstopnih stroškov in stroškov izplačevanja se navede v načrtu izplačevanja ter na zavarovalni polici.

IZPLAČEVANJE PO POKOJNINSKIH NAČRTIH, ODOBRENIH PO ZPIZ-1

12. člen

- [1] Zavarovanec, ki je bil vključen v pokojninski načrt PDPZ zavarovalnice pred uskladitvijo z določili ZPIZ-2, pravice in obveznosti iz pokojninskega načrta pred uskladitvijo ne glede na določila tega pokojninskega načrta ohrani, vendar le za sredstva, ki so posledica vplačil do uskladitve zavarovančevega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2. Za sredstva, ki so posledica vplačil od uskladitve pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2 dalje, veljajo določila usklajenega pokojninskega načrta in tega pokojninskega načrta za izplačevanje.
- [2] Za izplačevanje pokojninske rente, ki se nanaša na sredstva, ki so v skladu s predhodnim odstavkom posledica vplačil v pokojninski načrt zavarovalnice, ki je veljal pred uskladitvijo z določili ZPIZ-2, se dogovori ločena zavarovalna pogodba za izplačevanje, ki opredeljuje pravice in obveznosti iz pokojninskega načrta pred uskladitvijo.
- [3] Ne glede na določila predhodnih dveh odstavkov tega člena lahko zavarovanec tudi za sredstva, ki so posledica vplačil do uskladitve njegovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2, izbere način izplačevanja pokojninske rente v skladu z določili tega pokojninskega načrta.

ZASTARANJE ZAHTEVKOV

13. člen

- [1] Terjatve zavarovanca oziroma upravičenca iz pogodbe o zavarovanju za izplačevanje rente zastarajo v petih letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- [2] Če oseba dokaže, da do dneva izteka zastaralnega roka iz prvega odstavka tega člena ni vedela, da je zavarovalni primer oziroma terjatev nastala, začne zastaranje teči, ko je za to izvedela. Terjatev iz zavarovanja za izplačevanje pa v vsakem primeru zastara v desetih letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.

VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

14. člen

- [1] Zavarovanec oziroma upravičenec do dodatne družinske pokojnine dovoljuje, da se v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, osebni podatki iz zavarovanja obdelujejo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje zavarovalnica. Zavarovanec oziroma upravičenec do dodatne družinske pokojnine dovoljuje tudi, da zavarovalnica za potrebe izvajanja zavarovanja pridobiva in obdeluje podatke o njegovem zdravstvenem stanju.
- [2] Zavarovanec oziroma upravičenec do dodatne družinske pokojnine dovoljuje zavarovalnici, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, obdeluje osebne podatke iz zavarovalne pogodbe in iz dokumentov nastalih ob izvajanju zavarovalne pogodbe, razen občutljivih osebnih podatkov, za namene neposrednega trženja, profiliranja strank in izvajanja bonitetnih programov, zase in za družbe skupine Triglav v Sloveniji ter jih posreduje v obdelavo za enake namene družbam Skupine Triglav, ki se ukvarjajo z zavarovalniško dejavnostjo oziroma dejavnostjo zavarovalnega zastopanja ali posredovanja ali dejavnostjo upravljanja finančnih skladov. Družbe Skupine Triglav so navedene na vsakokratnem seznamu, dostopnem na www.triglav.eu.
- [3] Osebne podatke iz prejšnjih odstavkov, razen občutljivih osebnih podatkov, lahko za namene iz prejšnjih odstavkov obdelujejo tudi pooblaščenice družbe, s katerimi ima zavarovalnica sklenjene pogodbe o opravljanju storitev zavarovalnega zastopanja oziroma zavarovalnega posredovanja in pogodbe o obdelovanju osebnih podatkov. Informacija o pooblaščenih družbah je dostopna na www.triglav.si.
- [4] Zavarovanec oziroma upravičenec do dodatne družinske pokojnine lahko dovoljenje za obdelavo osebnih podatkov za namene iz 2. odstavka kadarkoli prekličeta s pisno zahtevo poslano na naslov: Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana.

IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

15. člen

- [1] Zoper vsako odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se vложи na tisto organizacijsko enoto Zavarovalnice Triglav, d.d., pri kateri je bilo sklenjeno zavarovanje. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na spletnih straneh www.triglav.si.
- [2] Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.
- [3] V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije se lahko postopek za izvensodno rešitev spora po posebnem dogovoru nadaljuje pri arbitraži zavarovalnice ali pri pristojnem organu, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

KONČNA DOLOČILA

16. člen

- [1] Če ima zavarovanec bivališče v RS oziroma je državljan RS, se za zavarovalno pogodbo uporabi pravo RS.
- [2] Če imata ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnica in zavarovanec stalno prebivališče oziroma sedež v RS, je v primeru spora za sojenje pristojno sodišče RS.
- [3] Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- [4] Zavarovanec oziroma upravičenec do rente je dolžan zavarovalnici nemudoma sporočiti vsako spremembo svojega imena ali priimka ter naslova dejanskega bivališča, če se ta razlikuje od naslova bivališča, navedenega na pogodbi. Če tega ne stori, se vsa sporočila pravno veljavno pošiljajo na zadnji znani naslov.

Kazalo:

UVODNE DOLOČBE	1
SKLENITEV ZAVAROVANJA	1
Splošna določba za predčasno dodatno starostno pokojnino in dodatno starostno pokojnino	1
Dodatna starostna pokojnina	1
Predčasna dodatna starostna pokojnina	1
Dodatna družinska pokojnina	1
ZAHTEVA ZA IZPLAČEVANJE RENTE IN POLICA	2
TRAJANJE ZAVAROVANJA	2
UDELEŽBA NA DOBIČKU	2
IZPLAČEVANJE	2
RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA	2
STROŠKI PRI POKOJNINSKI RENTI	2
IZPLAČEVANJE PO POKOJNINSKIH NAČRTIH, ODOBRENIH PO ZPIZ-1	3
ZASTARANJE ZAHTEVKOV	3
VARSTVO OSEBNIH PODATKOV	3
IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV	3
KONČNA DOLOČILA	3