



SKUPNA
POKOJNINSKA DRUŽBA d.d.

Pokojninski načrt
kolektivnega
prostovoljnega dodatnega
pokojninskega zavarovanja
PN-SK-01

Poti je veliko. Rešitev je Skupna.



KAZALO

SKUPNE DOLOČBE	3
VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT	3
Pogoji za vključitev	3
Pristopna izjava	3
Polica	3
ZAVAROVANJE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE	4
Uvodne določbe	4
Zavarovalno kritje	4
Premija	4
<i>Višina premije</i>	4
Načini in roki za plačevanje premije	4
<i>Doba plačevanja premije</i>	4
<i>Spreminjanje višine premije med trajanjem zavarovanja</i>	4
<i>Posledice neplačevanja premije</i>	4
<i>Mirovanje plačevanja premije</i>	5
Vrednotenje in donosnost sredstev na osebnem računu zavarovanca	5
<i>Čista premija</i>	5
<i>Zajamčeni donos</i>	5
<i>Izračun višine sredstev na osebnem računu</i>	5
<i>Udeležba zavarovancev pri ustvarjenem donosu</i>	5
Naložbena politika	5
<i>Kritni sklad</i>	5
<i>Naložbena politika kritnega sklada</i>	5
Obračunani stroški	7
<i>Vstopni stroški</i>	7
<i>Izstopni stroški</i>	7
<i>Stroški upravljanja</i>	7
Pridobitev in uveljavitev pravic iz zavarovanj	7
<i>Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine</i>	7
<i>Uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine</i>	7
<i>Izplačevanje pokojninske rente</i>	7
Izračun višine pokojnine	7
<i>Valorizacija pokojnine</i>	8
Določitev upravičenca za primer smrti	8
Prenehanje zavarovanja	8
<i>Redno prenehanje zavarovanja</i>	8
<i>Izredno prenehanje zavarovanja</i>	8
<i>Smrt zavarovanca</i>	8
<i>Izstop iz zavarovanja na zahtevo zavarovanca</i>	8
<i>Odpoved zavarovanja s strani izvajalca</i>	8
<i>Odkupna vrednost zavarovanja ob izrednem prenehanju</i>	9
<i>Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti</i>	9
<i>Prehod na drug pokojninski načrt</i>	9
<i>Odkupna vrednost zavarovanja ob prehodu na drug pokojninski načrt</i>	9
ZAVAROVANJE PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE	9
Uvodna določila	9
Zavarovalno kritje	9
Zavarovalna premija	9
Osebni račun zavarovanca	10
Pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine	10
Uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine	10
Izračun višine pokojnine	10
Izredno prenehanje zavarovanja	10
DAVČNE OLAJŠAVE IN OMEJITVE VIŠINE SKUPNE PREMIJE	10
Skupna premija	10
Davčne olajšave na vplačano skupno premijo	10
INFORMIRANJE ZAVAROVANCEV	11



SKUPNE DOLOČBE

1. člen

Ta pokojninski načrt ureja kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/2004 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljevanju: ZPIZ-1).

Ta pokojninski načrt delno ali v celoti financirajo delodajalci, in sicer tako, da plačujejo premijo ali del premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v korist zavarovancev po tem pokojninskem načrtu. Poleg delodajalcev lahko del premije plačujejo tudi zavarovanci sami.

V skladu s tem pokojninskim načrtom lahko zavarovanci in delodajalci, vključeni v to obliko prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, pridobijo davčne olajšave po Zakonu o dohodnini (Uradni list RS, št. 17/2005 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljevanju: ZDoh) oziroma ZPIZ-1.

2. člen

Osnovno zavarovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je zavarovanje dodatne starostne pokojnine.

Zavarovanec lahko osnovnemu zavarovanju iz prejšnjega odstavka priključi še zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine.

3. člen

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

4. člen

Izvajalec tega pokojninskega načrta je Skupna pokojninska družba, d.d. (v nadaljevanju izvajalec), ki bo izvrševala vse pravice in obveznosti iz tega pokojninskega načrta, razen obveznosti izplačevanja pokojninskih rent, ki jih bo, na način in pod pogoji določenimi v tem pokojninskem načrtu, opravljala Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana, Miklošičeva 19 (v nadaljevanju: zavarovalnica).

5. člen

Pravice iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive razen v primerih določenih z ZPIZ-1.

6. člen

Izvajalec bo upravljal kritni sklad v skladu z tretjim odstavkom 306.a člena ZPIZ-1.

VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT

Pogoji za vključitev

7. člen

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo le osebe, ki so kot zavarovanci že vključene v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje v Republiki Sloveniji.

Na zahtevo izvajalca mora zavarovanec predložiti dokazilo, da je zavarovan po obveznem pokojninskem zavarovanju.

Delovna doba ni pogoj za vključitev v zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

8. člen

Zavarovanec, vključen v prostovoljno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, ne more biti istočasno vključen v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po

drugem pokojninskem načrtu, ki je deležen davčnih olajšav po pogojih ZPIZ-1, razen v primerih določenih z zakonom.

Zavarovanec, vključen v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, se lahko istočasno vključi v individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja, ki izpolnjuje pogoje iz prvega odstavka 297. člena ZPIZ-1.

9. člen

Zavarovanec se vključi v ta pokojninski načrt le preko delodajalca, tako, da z izvajalcem sklene pogodbo o prostovoljnem pokojninskem zavarovanju.

Pogodbo sestavljajo:

- ❖ pristopna izjava,
- ❖ zavarovalni pogoji (pokojninski načrt PN-SK-01),
- ❖ polica prostovoljnega pokojninskega zavarovanja.

10. člen

Zavarovanec, vključen v ta pokojninski načrt, se lahko vključi v vzporedno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki ni predmet davčnih olajšav po ZPIZ-1, pod enakimi pogoji kot so navedeni v tem pokojninskem načrtu. Vzporedno zavarovanje je namenjeno vplačevanju dela premije, ki presega maksimalno višino premije, za katero veljajo davčne olajšave po ZPIZ-1.

Pristopna izjava

11. člen

Pristopna izjava se predloži v pisni obliki. Pristopna izjava vsebuje bistvene elemente pogodbe, vendar najmanj:

- ❖ identifikacijske podatke zavarovanca,
- ❖ zagotovilo o varstvu osebnih podatkov,
- ❖ izjavo, da zavarovanec ni vključen v drug kolektivni PN oz. da je ustrezno uredil svoj status v drugem kolektivnem pokojninskem načrtu,
- ❖ izjavo zavarovanca, da pristopa k PN-SK-01,
- ❖ izjavo, da je seznanjen s Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta, ki jo je s sindikatом (svetom delavcev ali zborom delavcev) sklenil zavarovančev delodajalec,
- ❖ izjavo, da se strinja z višino premije, ki jo za njega plačuje delodajalec,
- ❖ izjavo, ali bo zavarovanec tudi sam vplačeval del premije, in če bo, v kakšni višini,
- ❖ izjavo, da pooblašča delodajalca, da njegov del premije odteguje od plače oziroma drugih osebnih prejemkov in jo nakazuje na račun izvajalca,
- ❖ datum vključitve v PN-SK-01,
- ❖ datum podpisa pristopne izjave.

Pristopna izjava obvezuje izvajalca in zavarovanca k sklenitvi zavarovalne pogodbe takoj, oz. ko jo izvajalcu posreduje delodajalec. Zavarovanec jamči za resničnost podatkov navedenih v pristopni izjavi.

Polica

12. člen

Izvajalec izstavi zavarovancu polico prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v enem izvodu. V polici morajo biti navedeni podatki o izvajalcu, zavarovancu z njegovimi rojstnimi podatki, naslovu stalnega bivališča, datumu začetka zavarovanja, zavarovalni premiji, upravičencih za primer smrti zavarovanca, datum izstavitve police in podpis izvajalca.

Če se polica bistveno razlikuje od pristopne izjave oziroma drugih pisnih izjav zavarovanca, lahko ta razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.



Police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ni mogoče zastaviti.

13. člen

Odnosi med zavarovancem in izvajalcem, kakor tudi vse njune pravice in dolžnosti, temeljijo na določenih pristopne izjave, police o prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju, dodatkov na polici, pokojninskega načrta, pogodbe med delodajalcem in izvajalcem ter morebitnih posebnih izjav. Posebni dogovori so za izvajalca obvezni, če so sklenjeni v pisni obliki. Za razmerja, ki niso urejena v navedenih listinah, veljajo določila Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 83/2001), Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 102/2004 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljevanju: ZZavar) in ZPIZ-1.

14. člen

Zavarovanje je sklenjeno, ko izvajalec na podlagi prejete podpisane pristopne izjave, izda podpisano polico o prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju.

ZAVAROVANJE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

Uvodne določbe

15. člen

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev, z namenom, da se jim ob izpolnitvi pogojev po tem pokojninskem načrtu, zagotovi dodatna starostna pokojnina.

Zavarovalno kritje

16. člen

Zavarovalno kritje je dodatna starostna pokojnina, ki jo bo zavarovancu v obliki mesečne pokojninske rente izplačevala zavarovalnica od uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine do smrti zavarovanca.

V primeru, da zavarovanec prejema pokojninsko rento z zajamčeno dobo izplačevanja in umre pred iztekom 10 letne dobe, se renta do izteka zajamčene dobe izplačuje upravičencu, ki ga določi zavarovanec oziroma, če ta ni določen, zakonitemu dediču.

Premija

Višina premije

17. člen

Višina premije za zavarovanje dodatne starostne pokojnine je lahko določena v odstotku od zavarovančeve bruto plače ali v absolutnem znesku.

18. člen

Delodajalec in zavarovanec vključena v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja se strinjata, da se način revalorizacije premije uredi v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta. Delodajalec zagotavlja, da vplačana premija za posameznega zavarovanca ne bo nižja od najnižje mesečne premije določene v skladu z ZPIZ-1.

Če je višina premije določena v absolutnem znesku in če način revalorizacije ni drugače določen v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta, se ta med trajanjem zavarovanja enkrat letno valorizira s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji za mesec november tekočega leta, v primerjavi z mesecem novembrom prejšnjega leta, po podatkih

Statističnega urada Republike Slovenije, oziroma v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo. Valorizacija se izvede 1. 1. vsakega leta.

Če je premija določena v odstotku bruto plače zavarovanca, izvajalec premij ne valorizira.

19. člen

Premija in zavarovalne vsote so določene izključno v denarni enoti Republike Slovenije.

Načini in roki za plačevanje premije

20. člen

Premija se vplačuje v korist zavarovanca praviloma v celoti preko delodajalca.

V primeru, da del premije plačuje zavarovanec sam, se ta del premije lahko plačuje ali nakazuje po pošti ali preko banke. Če se nakazuje po pošti ali preko banke, velja, da je izvajalcu plačana ob 24. uri tistega dne, ko je na pošti ali banki potrjeno vplačilo.

V primeru, da zavarovanec plačuje del premije preko delovne organizacije v kateri je zaposlen, mora zagotoviti, da mu bo delodajalec, pri katerem je zaposlen, mesečno odtegoval zavarovalno premijo v skladu z zavarovalno pogodbo in jo nakazoval izvajalcu v skladu s tem pokojninskim načrtom. Zavarovanec za navedena opravila pooblasti delodajalca s pisnim pooblastilom.

21. člen

Premija se plačuje mesečno ter za tekoči mesec zapade v plačilo prvega v mesecu, s tem, da mora biti vplačana najkasneje do 25. v mesecu. Na podlagi dogovora med delodajalcem in izvajalcem je mogoča tudi drugačna dinamika plačevanja.

Ne glede na dogovorjeno višino premije in dinamiko plačevanja je mogoče kadarkoli vplačati dodatno premijo v obliki enkratnih vplačil. Višino premije v obliki enkratnih vplačil določi zavarovanec sam. O enkratnih vplačilih ni potrebno posebej obvestiti izvajalca.

Doba plačevanja premije

22. člen

Premija za zavarovanje dodatne starostne pokojnine se praviloma plačuje od sklenitve zavarovanja do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu. V primeru smrti zavarovanca plačevanje premije avtomatično preneha.

Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovanec uveljavi pravico do mirovanja plačevanja premije v skladu s 25. členom tega pokojninskega načrta.

Spreminjanje višine premije med trajanjem zavarovanja

23. člen

Način plačevanja in roke za plačevanje premije je mogoče spreminjati po dogovoru z izvajalcem kadarkoli med trajanjem zavarovanja.

Izvajalca PN ni potrebno posebej obveščati o spremembi višine premije za posameznega zavarovanca.

Posledice neplačevanja premije

24. člen

Če dospela premija ni plačana dvanajst zaporednih mesecev, izvajalec lahko odpove zavarovanje v skladu s 55. členom tega pokojninskega načrta, razen v primeru mirovanja plačevanja premije.



Mirovanje plačevanja premije

25. člen

Pravico do mirovanja plačevanja premije za zavarovanje dodatne starostne pokojnine lahko uveljavlja zavarovanec v primerih določenih v ZPIZ-1 oziroma na podlagi dogovora z izvajalcem. Zavarovanec pridobi pravico, da začasno preneha s plačevanjem premije (mirovanje plačevanja premije) v naslednjih primerih:

- ❖ v času nezaposlenosti oziroma drugih primerih izpada prihodkov,
- ❖ v drugih primerih na podlagi pisnega dogovora med zavarovancem in izvajalcem.

Zavarovanec uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži izvajalcu.

Mirovanje plačevanja premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po drugem odstavku tega člena, lahko neprekinjeno traja največ 2 leti. Po izteku tega obdobja lahko zavarovanec ponovno zahteva mirovanje.

Izjemoma se dodeli status mirovanja za daljšo neprekinjeno dobo in sicer za obdobje od pridobitve pravice do pokojnine po obveznem pokojninskem zavarovanju (Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije) do izpolnitve pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine ter v drugih primerih določenih v ZPIZ-1.

Vrednotenje in donosnost sredstev na osebni račun zavarovanca

Čista premija

26. člen

Čista premija za zavarovanje dodatne starostne pokojnine je vplačana zavarovalna premija, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo izvajalcu.

Zajamčeni donos

27. člen

Na plačano čisto premijo izvajalec jamči minimalni letni donos, ki je enak 50% povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

Povprečna letna obrestna mera iz prejšnjega odstavka se določi v skladu z ZPIZ-1.

Zajamčeni donos na čisto premijo se obračunava od 1. v naslednjem mesecu, ko je bila premija plačana izvajalcu.

Izračun višine sredstev na osebni račun

28. člen

Za posameznega zavarovanca bo izvajalec vodil osebni račun za dodatno starostno pokojnino.

Izvajalec bo ločeno vodil evidenco sredstev na osebni račun, ki izhajajo iz čiste premije, ki jo je vplačal delodajalec.

29. člen

Višina sredstev na osebni račun za dodatno starostno pokojnino se na zadnji dan meseca (v nadaljevanju dan določitve) določi tako, da se vrednost sredstev na osebni račun zavarovanca na zadnji dan predhodnega obračunskega obdobja konformno obrestuje do dneva določitve z upoštevanjem minimalne zajamčene donosnosti v posameznem mesecu. Tej vrednosti se prišteje konformno obrestovana vrednost z upoštevanjem minimalne zajamčene donosnosti vseh v tekočem letu vplačanih čistih premij do dneva določitve. Tako dobljeni vrednosti pa se prišteje še sorazmerna udeležba na ustvarjenem presežnem donosu v

obračunskem obdobju. V kolikor ta v trenutku izračuna ni znana, se v primeru izplačila odkupne vrednosti ali nakupa pokojninske rente, naknadno izvede poračun.

Udeležba zavarovancev pri ustvarjenem donosu

30. člen

Ustvarjeni presežni donos nad minimalnim letnim donosom po obračunu stroškov kritnega sklada iz 38. člena tega pokojninskega načrta je razlika med vrednostjo premoženja kritnega sklada in višino zahtevanega kritja na obračunski dan.

Ustvarjeni presežni donos, od katerega se odštejejo stroški iz 38. člena tega pokojninskega načrta ter sorazmerni delež rezervacije kritnega sklada, se razdeli zavarovancem tako, da se jim pripiše na osebni račun za dodatno starostno pokojnino v obliki enkratnega vplačila na zadnji dan obračunskega obdobja v katerem je bil presežni donos ustvarjen. Na račun posameznega zavarovanca se pripiše sorazmerni delež presežnega donosa, ki ga je zavarovanec v obračunskem obdobju prispeval v ustvarjenem celotnem presežnem donosu namenjenem delitvi. Pripis se izvede najkasneje v roku šestih mesecev po koncu obračunskega obdobja, ki je enako poslovnemu letu izvajalca, to pa koledarskemu letu.

Izvajalec lahko vsako leto ob zaključnem računu oblikuje rezervacije kritnega sklada v višini razlike med dejanskim in zajamčenim donosom kritnega sklada. Skupni znesek rezervacije kritnega sklada, oblikovanih za kritje med zajamčenim in dejanskim donosom, ne sme presežati 10% vrednosti premoženja kritnega sklada.

Rezervacije kritnega sklada se lahko uporabijo samo za kritje razlike med zajamčenim in dejanskim donosom, v obračunskih obdobjih, v katerih je dejanski donos nižji od zajamčenega. V primeru prenehanja zavarovanja pa se zavarovancu na osebni račun pripiše sorazmerni delež rezervacije kritnega sklada.

Naložbena politika

Kritni sklad

31. člen

Za kritje obveznosti iz zavarovanja dodatnega pokojninskega zavarovanja bo Skupna pokojninska družba oblikovala posebne kritne sklade z določbami ZZavar, ki ureja naložbe kritnega sklada za zavarovanja pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje.

Kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti pokojninske družbe iz naslova pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-SK-01 in individualnega pokojninskega načrta prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-SK-02 bo oblikovano v enotnem kritnem skladu.

Skupna pokojninska družba bo črpala iz premoženja tako oblikovanega kritnega sklada sredstva za izpolnjevanje pogodbenih obveznosti do zavarovancev po tem pokojninskem načrtu, kot tudi za obveznosti do zavarovancev iz individualnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu PN-SK-02.

Skupna pokojninska družba bo upravljala s premoženjem vsakega kritnega sklada ločeno od ostalega premoženja Skupne pokojninske družbe. Skupna lahko delno ali v celoti prenese upravljanje kritnega sklada na drugo osebo, ki izpolnjuje zakonske pogoje za upravljanje takšnih skladov.

Skupna pokojninska družba bo črpala iz premoženja kritnih skladov sredstva samo za izpolnjevanje pogodbenih obveznosti dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Naložbena politika kritnega sklada

32. člen

Poslanstvo: doseči nadpovprečen dolgoročen donos nad



donosnostjo netveganih naložb z investiranjem v diverzificiran portfelj delnic in obveznic domačih in tujih pravnih oseb.

Stopnja tveganja: srednja stopnja tveganja, ki se doseže z naložbami v vrednostne papirje z različnimi stopnjami tveganja v Sloveniji in tujini. Sredstva kritnega sklada se bodo nalagala predvsem v vrednostne papirje z višjo stopnjo tveganja (lastniški vrednostni papirji), srednjo stopnjo tveganja (različni nedržavni dolžniški vrednostni papirji) in v vrednostne papirje z nižjo stopnjo tveganja (državni dolžniški vrednostni papirji).

Ciljna donosnost: Pričakuje se, da bodo imeli lastniški vrednostni papirji dolgoročno nadpovprečno donosnost. Zato je dolgoročno ciljna donosnost rast vrednosti premoženja nad zajamčeno donosnostjo.

Zajamčeni donos: letna stopnja zajamčenega donosa je enaka 50% povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

Vrste naložb: predmet naložb bodo tuje in domače delnice različnih izdajateljev po različnih panogah. Sredstva se bodo nalagala v delnice panog, kjer se pričakuje najvišjo stopnjo donosnosti ob dani stopnji tveganja. Ostanek sredstev se bo nalagal v dolžniške vrednostne papirje, nepremičnine ter v depozite pri bankah. V okviru dolžniških vrednostnih papirjev bo vzpostavljeno ravnotežje glede na zahtevano donosnostjo in stopnjo tveganja med dolžniškimi vrednostnimi papirji izdanimi s strani države in ostalih izdajateljev. Sredstva se bodo nalagala tudi v investicijske kupone vzajemnih skladov in investicijskih družb, ki morajo po pravilih imeti predpisan odstotek naložb v vrednostne papirje, ki dajejo zajamčen donos. Dopusčene so tudi možnosti za naložbe v nepremičnine. Stopnja tveganja se bo dodatno zniževala s pomočjo izvedenih finančnih instrumentov ter diverzifikacijo naložb po različnih državah, valutah in izdajateljih. Pri geografski razpršitvi naložb bodo upoštewane zakonske omejitve.

Ciljna struktura naložb kritnega sklada je naslednja:

vrsta naložbe	ciljni delež	najvišji delež naložbe v posameznega izdajatelja
delnice ter investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa	25% →	5% (1% če vrednostni papir ne kotira)
državne obveznice	25% →	brez omejitve
obveznice, oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji in naložbe v investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	17% →	5% (1% če vrednostni papir ne kotira)
nepremičnine	10% →	10%
depoziti pri bankah in potrdila o vlogah pri bankah	20% →	10%
gotovina	3% →	brez omejitve

Delež naložb v delnice ter investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, istega izdajatelja in v obveznice, oziroma druge dolžniške vrednostne papirje in naložbe v investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos, istega izdajatelja, ne smejo skupno presežati 5% vrednosti kritnega sklada.

Skupno ne sme delež naložb v netržne vrednostne papirje presežati 10% vrednosti kritnega sklada, od tega je lahko 5% vrednosti kritnega sklada v netržnih delnicah oziroma investicijskih kuponih vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa. Med netržne vrednostne papirje za katere velja navedena omejitev se ne zajemajo vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica EU oziroma OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katero jamči ena od teh oseb. Ciljna struktura kritnega sklada je zelena slika strukture na dolgi rok. Trenutno stanje naložb lahko odstopa od ciljne strukture, vendar ne v smeri povečevanja stopnje tveganja. Stopnja tveganja se znižuje v naslednjem vrstnem redu, od najbolj do najmanj tveganih vrednostnih papirjev:

1. delnice ter investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa,
2. nepremičnine,
3. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos,
4. obveznice, oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji,
5. potrdila o vlogah pri bankah
6. depoziti pri bankah,
7. državne obveznice,
8. gotovina.

V primeru odstopanja od ciljne strukture se upoštevajo zakonsko predpisane omejitve pri vrednostnih papirjih, kjer je stopnja tveganja višja, kot je stopnja tveganja celotne naložbene strukture:

vrsta naložbe	ciljni delež	najvišji delež naložbe v posameznega izdajatelja
v delnice ter investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa	30% →	5% (1% če vrednostni papir ne kotira)
investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos	40% →	5% (1% če vrednostni papir ne kotira)
državne obveznice	brez omejitve →	brez omejitve
obveznice, oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji	brez omejitve →	5% (1% če vrednostni papir ne kotira)
terjatve iz naslova posojil	brez omejitve →	5%
nepremičnine	30% →	10%
depoziti pri bankah in potrdila o vlogah pri bankah	30% →	10%
gotovina	3% →	brez omejitve

Delež naložb v delnice ter investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa istega izdajatelja in v obveznice, oziroma druge dolžniške vrednostne papirje in naložbe v investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos, istega izdajatelja, ne smejo skupno presežati 5% vrednosti kritnega sklada. Skupno ne sme delež naložb v netržne vrednostne papirje



presegati 10% vrednosti kritnega sklada, od tega je lahko 5% naložb v netržnih delnicah oziroma investicijskih kuponih vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa. Med netržne vrednostne papirje za katere velja navedena omejitev se ne zajemajo vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica EU oziroma OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katero jamči ena od teh oseb.

Obračunani stroški

33. člen

Izvajalec je upravičen do povračila vstopnih stroškov, izstopnih stroškov in stroškov upravljanja kritnega sklada.

Vstopni stroški

34. člen

Vstopni stroški znašajo največ 4% od vplačane premije. V pogodbi med delodajalcem in izvajalcem se lahko določijo tudi nižji vstopni stroški.

Izstopni stroški

35. člen

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja so izstopni stroški enaki 1,0 % od višine sredstev na osebni računu zavarovanca v trenutku izrednega prenehanja.

36. člen

V primeru rednega prenehanja izvajalec ne obračuna izstopnih stroškov.

37. člen

V primeru prehoda zavarovanca na drug pokojninski načrt so izstopni stroški enaki 1,0 % od višine sredstev na osebni računu zavarovanca v trenutku prehoda.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka, izvajalec ne obračuna izstopnih stroškov, če pride do prehoda zavarovanca med dvema pokojninskima načrtoma izvajalca.

Stroški upravljanja

38. člen

Stroški upravljanja znašajo največ 1,25 % letno od povprečne letne vrednosti premoženja kritnega sklada, pri čemer si lahko izvajalec na koncu vsakega trimesečja obračuna akontacijo stroškov upravljanja v višini ene četrtine od 1,25% od povprečne vrednosti premoženja kritnega sklada v tem trimesečju.

Pridobite v in uveljavitev pravic iz zavarovanja

Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine

39. člen

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine, ko so izpolnjeni vsi spodaj navedeni pogoji:

- ❖ zavarovanec je dopolnil starost 58 let,
- ❖ zavarovanec je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem zavarovanju,
- ❖ je od vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 120 mesecev.

Ob izpolnitvi pogojev iz prvega odstavka tega člena lahko zavarovanec izbere eno od naslednjih vrst dodatne starostne pokojnine:

- ❖ doživljenska pokojninska renta,

- ❖ doživljenska pokojninska renta z zajamčeno dobo izplačevanja.

Uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine

40. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine zavarovanec na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja mesečne pokojninske rente pri izvajalcu.

Zavarovanec, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne starostne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti izvajalcu naslednje listine:

1. polico,
2. dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja v RS, če gre za upokojitev,
3. dokaz o zavarovančevem rojstnem letu,
4. dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz police.

Izvajalec sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

41. člen

Ob uveljavitvi pravice do dodatne starostne pokojnine se zavarovančev osebni račun za dodatno starostno pokojnino zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti zavarovanca vezane na osebni račun za dodatno starostno pokojnino.

Izplačevanje pokojninske rente

42. člen

Mesečna pokojninska renta se zavarovancu začne izplačevati za prvi naslednji mesec po uveljavitvi pravice do pokojnine. Zavarovalnica izplačuje pokojninsko rento na izplačilni dan, ki je 10-ti delovni dan v mesecu za tekoči mesec.

43. člen

Izplačevanje pokojninske rente preneha s smrtjo zavarovanca. Zadnja pokojninska renta se izplača za mesec, v katerem je nastopila smrt zavarovanca.

V primeru, da zavarovanec prejema pokojninsko rento z zajamčeno dobo izplačevanja in umre pred iztekom 10 letne dobe, se renta do izteka zajamčene dobe izplačuje upravičencu, ki ga določi zavarovanec oziroma, če ta ni določen, zakonitemu dediču.

44. člen

Zavarovalnica ima med izplačevanjem pokojninske rente pravico kadarkoli zahtevati dokaz, da je zavarovanec živ.

45. člen

Zavarovalnica ima pravico do povračila neupravičeno izplačane pokojnine.

Izračun višine pokojnine

46. člen

Višina dodatne starostne pokojnine je odvisna od vrste pokojninske rente, spola zavarovanca, njegove starosti ob začetku izplačevanja in višine sredstev na osebni računu zavarovanca. Višina sredstev namenjenih izplačilu dodatne starostne pokojnine je enaka višini sredstev na zavarovančevem osebni računu za dodatno starostno pokojnino. Če je bil zavarovanec vključen v zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine in ni



Uveljavljaj pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine po tem načrtu, se sredstvom namenjenim izplačilu dodatne starostne pokojnine prišteje tudi sredstva zbrana na zavarovančevem osebnem računu za predčasno dodatno starostno pokojnino.

Višina dodatne starostne pokojnine se določi tako, da se višina sredstev namenjena izplačilu dodatne starostne pokojnine deli z ustreznim faktorjem za odmero pokojnine, ki ga zavarovalnica uporablja na dan uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.

Za zavarovance, ki so pristopili k pokojninskem načrtu PN-SK-01 pred uveljavitvijo sprememb pokojninskega načrta, veljajo tabele faktorjev, ki so bile navedene v prilogi 1 k pokojninskem načrtu, ki ga je prejel zavarovanec ob vključitvi.

Vrednost sredstev na osebnih računih zavarovanca se določi na zadnji dan meseca v katerem se uveljavi pravica do dodatne starostne pokojnine.

Valorizacija pokojnine

47. člen

Razlika med vrednostjo premoženja kritnega sklada, ki je oblikovan za izplačevanje pokojninskih rent in vrednostjo zahtevanega kritja se v višini 70% nameni za valorizacijo pokojninskih rent. Valorizacija se izvede največ do višine porasta cen na drobno v obdobju od zadnje valorizacije oziroma od začetka zavarovanja v primeru prve valorizacije vendar največ do višine, ki jo omogočajo sredstva namenjena valorizaciji.

Višina pokojninske rente se valorizira 1.1., 1.4., 1.7. in 1.10. vsakega leta. Valorizacija se izvede tako, da se pokojninska renta iz predhodnega obdobja pomnoži z indeksom iz prvega odstavka tega člena. Za nazaj se pokojninske rente ne valorizirajo.

V primeru valorizacije se povečajo obveznosti iz naslova pokojninskih rent za višino valorizacije. Valorizacijo pokojninske rente izvaja zavarovalnica.

Zavarovalnica bo oblikovala za potrebe izplačevanja pokojninske rente po tem pokojninskem načrtu poseben kritni sklad v skladu z zakonodajo. Zahtevano kritje obsega matematične rezervacije potrebne za izpolnjevanje obveznosti izplačevanja pokojninskih rent skupaj z rezervacijami za bonuse in popuste.

Določitev upravičenca za primer smrti

48. člen

Zavarovanec lahko s pisno izjavo, pravnim poslom ali oporoko določi osebo, ki bo imela pravice iz pogodbe v primeru smrti zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine (upravičenec za primer smrti).

49. člen

Upravičenca za primer smrti določi zavarovanec ob sklenitvi zavarovanja.

Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovanec kadarkoli spremeni upravičenca za primer smrti.

Če upravičenec za primer smrti ni določen, preide v primeru smrti zavarovanca pravica do izplačila odkupne vrednosti ob izrednem prenehanju zavarovanja na zakonite dediče zavarovanca.

Prenehanje zavarovanja

50. člen

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine lahko preneha redno ali izredno.

Redno prenehanje zavarovanja

51. člen

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine redno preneha z uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine, ko zavarovalnica prične v skladu z zavarovalno pogodbo izplačevati zavarovancu doživljenjsko mesečno pokojninsko rento.

Izredno prenehanje zavarovanja

52. člen

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

Zavarovanje izredno preneha:

- ❖ s smrtjo zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine,
- ❖ z izstopom iz zavarovanja na zahtevo zavarovanca,
- ❖ z odpovedjo zavarovanja s strani izvajalca,
- ❖ s prenehanjem izvajalca pokojninskega načrta.

Smrt zavarovanca

53. člen

V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti zavarovanca imajo upravičenci za primer smrti pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja ob izrednem prenehanju.

Izplačilo odkupne vrednosti se izvede v enkratnem znesku. Izvajalec izplača odkupno vrednost v 8 dneh od:

- ❖ prejema dokazila, da je zavarovanec umrl, v kolikor je bil določen upravičenec za dedovanje,
- ❖ prejema pravnomočnega sklepa o dedovanju, v kolikor dedujejo dediči po zakonu,
- ❖ prejema ostale dokumentacije in podatkov na podlagi katerih je možno izvršiti nakazilo.

Izstop iz zavarovanja na zahtevo zavarovanca

54. člen

Na podlagi pisne izjave o izstopu lahko zavarovanec izstopi iz zavarovanja dodatne starostne pokojnine. Izjava je praviloma podana na obrazcu izvajalca.

V izstopni izjavi zavarovanec navede ali želi izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja ob izrednem prenehanju ali zadržanje sredstev zbranih na osebnem računu za dodatno starostno pokojnino. Če se zavarovanec pisno ne opredeli za eno izmed možnosti, ga izvajalec v roku 8 dni po prejemu izjave o izstopu obvesti o pravici do zadržanja sredstev. Če zavarovanec v 15 dneh po prejemu obvestila izvajalca ne izjavi, da želi sredstva zadržati, se šteje, da sredstev ne želi zadržati.

Zadržana sredstva prinašajo zavarovancu pravice iz 27. in 30. člena tega pokojninskega načrta. Izvajalec na zadržana sredstva obračunava stroške v skladu z 38. členom tega pokojninskega načrta. Izstopni rok je 90 dni in prične teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi pisne izjave o izstopu. Do konca izstopnega roka mora zavarovanec dostaviti popolno dokumentacijo za izvršitev postopka. Rok za izplačilo odkupne vrednosti je 60 dni in prične teči z dnevom izstopa zavarovanca iz zavarovanja.

Odpoved zavarovanja s strani izvajalca

55. člen

Izvajalec lahko odpove zavarovanje dodatne starostne



pokojnine če:

- ❖ zavarovanec ni plačal premije za odpovedano zavarovanje vsaj 12 zaporednih mesecev razen v primeru mirovanja plačevanja premije. Izvajalec zavarovanca predhodno pozove, naj plača premijo v roku 30 dni od takrat, ko mu je bilo priporočeno pismo vročeno. Če zavarovanec v navedenem roku ne plača premije, izvajalec lahko zavarovanje odpove,
- ❖ je zavarovanec ali sklenitelj ob sklenitvi ali med potekom zavarovanja navajal napačna ali neresnična dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja, določitev višine premije oziroma določitev pravic.

Pred odpovedjo zavarovanja pošlje izvajalec zavarovancu pisno obvestilo, v katerem ga obvesti o odpovedi zavarovanja, odpovednem roku 30 dni in možnosti, da se zavarovanec pisno opredeli ali želi izplačilo odkupne vrednosti odpovedanega zavarovanja ob izrednem prenehanju ali zadržanje sredstev na osebem računu. Če se zavarovanec pred iztekom odpovednega roka ne opredeli za eno izmed možnosti, se smatra, da zavarovanec sredstva zadrži.

Rok za izplačilo odkupne vrednosti odpovedanega zavarovanja je 60 dni in prične teči z dnem izteka odpovednega roka oziroma 60 dni od prejema pisnega zahtevka za izplačilo.

Odkupna vrednost zavarovanja ob izrednem prenehanju

56. člen

Odkupna vrednost zavarovanja dodatne starostne pokojnine ob izrednem prenehanju je enaka višini sredstev zbranih na zavarovančevem osebem računu za dodatno starostno pokojnino na zadnji dan v mesecu, pred mesecem, v katerem prične teči rok za izplačilo odkupne vrednosti, zmanjšani za obračunane izstopne stroške v primeru izrednega prenehanja zavarovanja.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka tega člena se, v primeru izrednega prenehanja zavarovanja zaradi smrti zavarovanca odkupna vrednost izračuna glede na vrednost premoženja, ki velja na zadnji dan meseca, pred prejemom popolnega zahtevka za izplačilo odkupne vrednosti.

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja zaradi izstopa oziroma zaradi odpovedi izvajalca pokojninskega načrta pridobi zavarovanec pravico do denarnega izplačila v višini odkupne vrednosti zavarovanja dodatne starostne pokojnine, ki jo je financiral delodajalec, če je bil v pokojninski načrt vključen najmanj 120 mesecev. V času do izpolnitve navedenega pogoja, se šteje da so sredstva na zavarovančevem računu zadržana.

Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti

57. člen

Če je v primeru izrednega prenehanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja zavarovanec oziroma upravičenec pridobil in uveljavil pravico do izplačila odkupne vrednosti, nastane obveznost zavarovanca plačati davek od osebnih prejemkov in dohodnino od odkupne vrednosti v skladu z zakonom o dohodnini.

Izvajalec bo v imenu in za račun zavarovanca od odkupne vrednosti, ugotovljene na način iz 56. člena tega pokojninskega načrta, obračunal in plačal davek od osebnih prejemkov po stopnji, določeni za druge prejemke po zakonu o dohodnini, razliko med odkupno vrednostjo in plačanim davkom (čista odkupna vrednost) pa bo izplačal zavarovancu oziroma upravičencem.

Če je prišlo do izrednega prenehanja prostovoljnega dodatnega zavarovanja pred iztekom 10 let od vstopa v zavarovanje bo izvajalec od odkupne vrednosti, ugotovljene na način iz 56. člena tega pokojninskega načrta, obračunal in plačal tudi davek od prometa zavarovalnih poslov po stopnji določeni v zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov (Uradni list RS, št. 57/99).

V primeru nakazila sredstev v tujino lahko izvajalec v breme sredstev zavarovanca obračuna tudi stroške nakazila v tujino.

Prehod na drug pokojninski načrt

58. člen

Prenos sredstev na drug pokojninski načrt se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, kateri mora zavarovanec priložiti soglasje izvajalca pokojninskega načrta na katerega se sredstva prenašajo.

Za prenos sredstev na drug pokojninski načrt mora zavarovanec vložiti pisno zahtevo in predložiti dokazilo, da je pokojninski načrt v katerega vstopa odobren s strani ministra za delo v skladu z določbo 297. člena ZPIZ-1.

Prenos sredstev je dovoljen le, če je zavarovanec plačal premijo prostovoljnega dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu za obdobje, ki ni krajše od treh let. Ne glede na navedeno je v primeru spremembe delodajalca prehod med pokojninskima načrtoma kolektivnega zavarovanja iz prvega odstavka 297. člena ZPIZ-1 dovoljen tudi, če je premija kolektivnega prostovoljnega dodatnega zavarovanja plačana za obdobje, krajše od 36 mesecev. Izvajalec bo opravil prenos odkupne vrednosti zavarovanja najkasneje v roku 30 dni od prejema pisne zahteve za prenos sredstev.

Odkupna vrednost zavarovanja ob prehodu na drug pokojninski načrt

59. člen

Odkupna vrednost zavarovanja dodatne starostne pokojnine ob prehodu na drug pokojninski načrt je enaka višini sredstev zbranih na zavarovančevem osebem računu za dodatno starostno pokojnino na zadnji dan v mesecu, pred mesecem, v katerem prične teči rok za izplačilo odkupne vrednosti, zmanjšani za obračunane izstopne stroške v primeru prehoda na drug pokojninski načrt.

ZAVAROVANJE PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

Uvodna določila

60. člen

Za zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine se smiselno uporabljajo določbe tega pokojninskega načrta glede zavarovanje dodatne starostne pokojnine.

Če se določbe tega poglavja razlikujejo od določb poglavja Zavarovanje dodatne starostne pokojnine, veljajo določbe tega poglavja.

Zavarovalno kritje

61. člen

Zavarovalno kritje je predčasna dodatna starostna pokojnina, ki se izplačuje dogovorjeno število let od pridobitve pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine do pridobitve pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu, vendar ne dlje kot do dopolnjene starosti 63 let, oziroma do smrti zavarovanca, če ta nastopi prej.

Zavarovalna premija

62. člen

Premija za zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine se plačuje od sklenitve zavarovanja do uveljavitve pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine.



Ne glede na določbo prejšnjega odstavka lahko zavarovanec, ki za zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine ne plačuje posebne premije, ob izpolnitvi pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine po tem načrtu nameni največ 80% sredstev, zbranih na osebem računu zavarovanja dodatne starostne pokojnine, za nakup predčasne pokojninske rente.

Osebni račun zavarovanca

63. člen

Za posameznega zavarovanca bo izvajalec vodil poseben osebni račun za predčasno dodatno starostno pokojnino.

Pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine

64. člen

Pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine pridobi zavarovanec, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1, če je bil vključen v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje najmanj 15 let in je dopolnil 53 let starosti.

Uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine

65. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine zavarovanec na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine. V pisni zahtevi zavarovanec določi tudi višino sredstev namenjenih izplačevanju predčasne dodatne starostne pokojnine.

Zavarovanec, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti izvajalcu naslednje listine:

1. polico,
2. dokazilo, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje,
3. dokaz o zavarovančevem rojstnem letu,
4. dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz police.

Izvajalec sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila predčasne dodatne starostne pokojnine.

66. člen

Ob uveljavitvi pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine se zavarovančev osebni račun za predčasno dodatno starostno pokojnino zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti zavarovanca, vezane na osebni račun za predčasno dodatno starostno pokojnino.

Če zavarovanec do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine ni uveljavil pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine, se višina sredstev na osebem računu za predčasno dodatno starostno pokojnino nameni izplačilu dodatne starostne pokojnine, osebni račun za predčasno dodatno starostno pokojnino pa se zapre.

Ob uveljavitvi pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine ima zavarovanec pravico, da nadaljuje s plačevanjem premije za zavarovanje dodatne starostne pokojnine na njegov osebni račun za dodatno starostno pokojnino do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine, ali da zahteva mirovanje plačevanja premije za zavarovanje dodatne starostne pokojnine.

Izračun višine pokojnine

67. člen

Višina predčasne dodatne starostne pokojnine je odvisna od spola zavarovanca, njegove starosti ob začetku izplačevanja, dogovorjenega števila let izplačevanja pokojninske rente in višine sredstev zbranih na zavarovančevem osebem računu za predčasno dodatno starostno pokojnino.

Višina sredstev namenjenih izplačilu predčasne dodatne starostne pokojnine je enaka višini sredstev na zavarovančevem osebem računu za predčasno dodatno starostno pokojnino.

Višina predčasne dodatne starostne pokojnine se določi tako, da se višina sredstev namenjena izplačilu predčasne dodatne starostne pokojnine deli s faktorjem za odmero pokojnine, ki ga zavarovalnica uporablja na dan uveljavitve pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine.

Za zavarovance, ki so pristopili k pokojninskem načrtu PN-SK-01 pred uveljavitvijo sprememb pokojninskega načrta, veljajo tabele faktorjev, ki so bile navedene v prilogi 2 k pokojninskem načrtu, ki ga je prejel zavarovanec ob vključitvi.

Izredno prenehanje zavarovanja

68. člen

Zavarovanje predčasne dodatne starostne pokojnine lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine po tem načrtu.

Zavarovanje izredno preneha:

- ✦ s smrtjo zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine,
- ✦ z izstopom iz zavarovanja na zahtevo zavarovanca,
- ✦ z odpovedjo zavarovanja s strani izvajalca,
- ✦ s prenehanjem izvajalca pokojninskega načrta.

DAVČNE OLAJŠAVE IN OMEJITVE VIŠINE SKUPNE PREMIJE

Skupna premija

69. člen

Skupna premija je vsota premij za posamezna zavarovanja vključena v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

V skupno premijo šteje premija, ki jo je vplačal zavarovanec sam kot tudi premija, ki jo je v korist zavarovanca plačal delodajalec.

70. člen

Višina skupne premije ni omejena. Omejena je samo višina skupne premije, ki predstavlja davčno olajšavo.

Davčne olajšave na vplačano skupno premijo

71. člen

Znesek skupne mesečne premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ne sme biti nižji od zneska določenega v prvem odstavku 301. člena ZPIZ-1.

Znesek davčne olajšave za premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, vplačane v koledarskem letu, lahko znaša največ 24% obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje zavarovanca, oziroma 5,844% pokojnine zavarovanca, vendar ne več kot znesek določen v prvem odstavku 111. člena Zakona o dohodnini, uradno prečiščeno besedilo (Uradni list RS, št. 17/2005 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljevanju: ZDoh).



Znesek davčne olajšave iz drugega odstavka tega člena se valorizira v skladu z 113. členom ZDoh s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji za mesec november tekočega leta v primerjavi z mesecem novembrom prejšnjega leta, po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije, oziroma v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo. Zneske z uredbo določi minister, pristojen za finance, najkasneje v decembru tekočega leta za naslednje leto.

Če je dogovorjen višji znesek skupne premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja od zneska določenega v drugem odstavku tega člena, pridobi zavarovanec prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja davčne olajšave zgolj za tisti del skupne premije, ki je enak znesku najvišje skupne premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja iz drugega odstavka tega člena.

Razliko med celotno vplačano skupno premijo in delom, ki je predmet davčnih olajšav, družba na podlagi pisnega zahtevka zavarovanca preknjiži na vzporedno zavarovanje iz 10. člena tega pokojninskega načrta.

72. člen

Če plačujeta premijo prostovoljnega dodatnega zavarovanja tako delodajalec kot zavarovanec, lahko zavarovanec uveljavlja davčne olajšave samo od tistega dela vplačane skupne premije, ki je enaka razliki med najvišjo premijo in premijo, ki jo je zanj vplačal delodajalec.

V primeru, da je zavarovanec istočasno vključen v pokojninski načrt individualnega zavarovanja in v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, se pri določitvi maksimalne višine premije, za katero se prizna davčna olajšava po ZPIZ-1, upošteva kumulativni znesek vplačanih premij (seštevek premije, ki jo v korist zavarovanca plačuje delodajalec preko pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja in premije, ki jo plačuje zavarovanec preko pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja ali preko pokojninskega načrta individualnega zavarovanja ali po obeh pokojninskih načrtih).

V primeru, da kumulativni znesek vplačanih premij iz prejšnjega odstavka presega najvišjo premijo, ki je še predmet davčnih olajšav po ZPIZ-1, lahko zavarovanec uveljavlja davčne olajšave samo od tistega dela vplačane premije, ki je enaka razliki med najvišjo premijo in premijo, ki jo je zanj vplačal delodajalec.

INFORMIRANJE ZAVAROVANCEV

73. člen

Ob pristopu k temu pokojninskemu načrtu zavarovanec dobi naslednje dokumente:

- ❖ polico, ki potrjuje, da je član tega pokojninskega načrta,
- ❖ pokojninski načrt PN-SK-01,
- ❖ pisno obvestilo o naslovu nadzornega organa, ki je pristojen za nadzor nad izvajalcem.

74. člen

Izvajalec bo po zaključnem računu vsako leto pisno obveščal zavarovance, ki so vključeni v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje o:

- ❖ stanju sredstev na njihovih osebnih računih na dan 31.12. v preteklem koledarskem letu,
- ❖ stanju sredstev na njihovih osebnih računih na dan 1.1. preteklega koledarskega leta,
- ❖ višini vplačanih premij v preteklem koledarskem letu, pri čemer bodo posebej navedeni zneski vplačani s strani zavarovanca ter zneski vplačani s strani delodajalca, v kolikor del premije za zavarovanca vplačuje njegov delodajalec,
- ❖ višini pripisov na podlagi zajamčenega oziroma

- ❖ dejanskega donosa,
- ❖ minimalni višini skupne premije za tekoče leto.

Obvestilo s podatki pod 3.alinejo bo izvajalec vsako leto posredoval zavarovancem najkasneje do roka, ki ga v zvezi z dostavo podatkov pristojnemu davčnemu uradu in zavezancem za dohodnino predpiše Ministrstvo za finance.

Obvestila iz ostalih alinej bo izvajalec vsako leto posredoval zavarovancem takoj po sprejemu revidiranih zaključnih računov na ustreznih organih družbe.

Izvajalec bo zavarovance sprotno obveščal tudi o vseh ostalih spremembah oziroma zagotavljal tudi druge informacije v skladu in rokih z ZZavar oziroma drugimi veljavnimi predpisi.



Pokojninski načrt PN-SK-01 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 16.11.2000 z Odločbo št. 106 - 021/00-007.

Spremembe pokojninskega načrta je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 29.6.2001 z Odločbo št. 106-021/00-014, dne 28.5.2002 z Odločbo št. 106-021/00-021, dne 5.12.2005 z Odločbo št. 10600-3/2004/14 in dne 15.2.2006 s Sklepom št. 10600-3/2004/15.

Davčna Uprava Republike Slovenije, Davčni urad Ljubljana je dne 22.12.2000 z Odločbo št. 611-4/00-33-87/rd vpisal pokojninski načrt PN-SK-01 v register pokojninskih načrtov. Na tej podlagi lahko zavarovanci in delodajalci, ki plačujejo premijo, pridobijo davčne olajšave v skladu z ZPIZ-1.

Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja:
Agencija Republike Slovenije za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana
