

POKOJNINSKI NAČRT ZA IZPLAČEVANJE POKOJNINSKE RENTE – DODATNA POKOJNINA AS

1. člen OSNOVNO O POKOJNINSKEM NAČRTU

(1) Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente Dodatna pokojnina AS ureja izplačevanje pokojninske rente po prenehanju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z zakonom, ki ureja invalidsko in pokojninsko zavarovanje.

(2) Izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

Dodatna pokojnina AS (v nadaljevanju Dodatna pokojnina) je pokojninska renta, določena v skladu z Zakonom in tem pokojninskim načrtom.

Zavarovanec je oseba, od katere življenja je odvisno izplačevanje Dodatne pokojnine.

Zajamčena doba izplačevanja Dodatne pokojnine je dogovorjena doba, v kateri se izplačuje Dodatna pokojnina ne glede na to, ali je zavarovanec živ.

Prejemnik Dodatne pokojnine je praviloma zavarovanec. Če je izbrana opcija Dodatne pokojnine z zajamčeno dobo izplačevanja, je po smrti zavarovanca do izteka zajamčene dobe to upravičenec za primer smrti zavarovanca.

Obračunsko obdobje je koledarsko leto.

(3) Podlage:

- Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/12 s spremembami), v nadaljevanju **Zakon**.
- Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevatata pri izračunu pokojninske rente (Uradni list RS, št. 110/13, 94/14 in 21/16), v nadaljevanju **Pravilnik**.

2. člen SKLENITEV DODATNE POKOJNINE

(1) V zavarovanje Dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu se lahko vključi član prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ko pridobi pravico do dodatne pokojninske rente v skladu z Zakonom.

(2) V imenu člana pokojninskega načrta prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je pridobil pravico do dodatne pokojninske rente v skladu z Zakonom, upravljavec pokojninskega načrta prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v katerega je bil zavarovanec vključen v času varčevanja) sklene z Zavarovalnico za člana zavarovanje Dodatne pokojnine. Upravljavec pokojninskega načrta v imenu člana Zavarovalnici posreduje s strani člana podpisano ponudbo za sklenitev Dodatne pokojnine in v roku 30 dni po podpisu ponudbe prenese odkupno vrednost premoženja z osebnega pokojninskega računa člana v kritni sklad za izplačevanje Dodatne pokojnine pri Zavarovalnici.

(3) Pogodba za izplačevanje pokojninske rente stopi v veljavo z dnem podpisa slednje, učinkuje pa od 00:00 tistega dne, ko je premoženje preneseno v kritni sklad za izplačevanje Dodatne pokojnine pri Zavarovalnici. Prvo izplačilo Dodatne pokojnine je v naslednjem mesecu po datumu učinkovanja pogodbe. Če zavarovanec umre pred izplačilom prvega obroka Dodatne pokojnine, pripada vrednost prenesenega premoženja njegovim dedičem.

(4) Zavarovalnica izda zavarovancu po sklenitvi Dodatne pokojnine zavarovalno polico, ki predstavlja listino o sklenjenem zavarovanju Dodatne pokojnine.

(5) Če se podatki na polici bistveno razlikujejo od podatkov na ponudbi, lahko zavarovanec pisno ugovarja v roku 30 dni od prejema police.

(6) Vse izjave in zahtevki, ki jih Zavarovalnica, zavarovanec ali upravičenec predložijo v zvezi z zavarovanjem Dodatne pokojnine, morajo biti v pisni obliki in veljajo od trenutka, ko jih naslovnik prejme. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko je bilo priporočeno pismo oddano na pošti.

3. člen OBLIKA DODATNE POKOJNINE

(1) Dodatna pokojnina je doživljenjska pokojnina, kar pomeni, da se izplačuje zavarovancu do njegove smrti. Zavarovancu

(2) pripada posamično izplačilo Dodatne pokojnine, če je bil v začetku obdobja, za katerega se izvede izplačilo, še živ. Višina posamičnega izplačila Dodatne pokojnine v določenem obdobju je definirana z Načrtom izplačevanja pokojninskih rent, ki je sestavni del pogodbe o zavarovanju dodatne pokojnine. Zavarovanec lahko izbira med pokojninskimi opcijami k Dodatni pokojnini, ki so v ponudbi Zavarovalnice ob sklenitvi Dodatne pokojnine:

- **Časovno omejeno zajamčeno izplačilo pokojnine** – v tem primeru se Zavarovalnica obveže, da bo izplačevala pokojnino v dogovorjeni višini najmanj v časovno zajamčenem obdobju ne glede na to, ali je zavarovanec živ. Če zavarovanec umre v času trajanja zajamčenega obdobja, se do izteka le-tega dogovorjena pokojnina izplačuje upravičencu za primer smrti. Upravičenec za primer smrti se lahko odloči za izplačilo še neizplačanih zajamčenih obrokov Dodatne pokojnine v enkratnem znesku v skladu s tem pokojninskim načrtom.

- **Izplačilo pokojnine v dvojni višini enkrat letno** – v tem primeru si zavarovanec izbere izplačilo obroka Dodatne pokojnine v dvojni višini enkrat letno (božičnica, letni regres). To velja samo v primeru mesečnega izplačila Dodatne pokojnine.

- **Naraščajoča pokojnina** – v tem primeru se višina Dodatne pokojnine letno povečuje z določenim faktorjem.

- **Dvostopenjska pokojnina** je Dodatna pokojnina, pri kateri se določeno obdobje pokojnina izplačuje največ v dvojni mesečni višini.

- **Pospesena pokojnina** je Dodatna pokojnina, pri kateri se pretežni del privarčevanih sredstev zavarovancu izplača v izbranem obdobju izplačevanja.

(3) Pospeseno pokojnino se po Pravilniku lahko zahteva le za sredstva iz naslova vseh vplačanih sredstev do 31. 12. 2012 v skladu z Zakonom o invalidskem in pokojninskem zavarovanju – ZPIZ-1 (Uradni list RS, št. 106/1999 s spremembami), za vsa sredstva iz naslova individualnega zavarovanja v skladu z Zakonom ter za sredstva iz naslova kolektivnega zavarovanja po 1. 1. 2013 v skladu z Zakonom, če so manjša od 20.000 EUR.

(4) Zavarovanec lahko v skladu s pravili sklepanja istočasno izbere tudi več opcij, ki jih Zavarovalnica objavi na svojih spletnih straneh.

4. člen VIŠINA POSAMIČNEGA IZPLAČILA DODATNE POKOJNINE

(1) Dodatno pokojnino se izplačuje mesečno. Če je znesek Dodatne pokojnine oziroma posamično izplačilo manjše od 30 EUR, se zavarovanec lahko odloči za izplačevanje v obliki četrletne, polletne ali letne Dodatne pokojnine. Frekvenca izplačevanja se v obdobju izplačevanja Dodatne pokojnine ne spreminja in ostaja enaka, kot je bila določena ob podpisu pogodbe.

(2) Posamično izplačilo Dodatne pokojnine mora znašati vsaj 30 EUR.

(3) Višino posamičnega izplačila Dodatne pokojnine se določi po aktuarskih načelih tako, da je preneseno premoženje zavarovanca enako enkratnemu vplačilu oziroma zavarovalni premiji za zavarovanje Dodatne pokojnine. Ta je odvisna od vplačila, starosti zavarovanca in izbrane opcije Dodatne pokojnine. Višino posamičnega izplačila Dodatne pokojnine za zavarovanca se določi na podlagi vrednosti premoženja, prenesenega v kritni sklad za izplačevanje Dodatne pokojnine, zavarovančeve starosti in izbranih pokojninskih opcij k Dodatni pokojnini iz veljavne ponudbe Zavarovalnice.

(4) Višina enkratnega zneska za izplačilo še neizplačanega zajamčenega dela Dodatne pokojnine v primeru smrti zavarovanca je odvisna od vrste rente in pretečenega časa

izplačevanja rente; izračuna se na podlagi Tablic odkupnih vrednosti, ki so sestavni del pogodbe o zavarovanju, pri čemer se dodatno upoštevajo tudi izstopni stroški.

5. člen STROŠKI

Stroški, povezani z izračunom rente

- (1) Neposredni stroški zavarovancev so vstopni stroški, izstopni stroški in administrativni stroški. Vstopni stroški se zaračunajo v odstotku vplačila v kritni sklad v maksimalni višini 5 %. Administrativni stroški se zaračunajo v odstotku od Dodatne pokojnine v maksimalni višini 5 %. Izstopni stroški v primeru odkupa zajamčenega dela Dodatne pokojnine se v skladu s pokojninskim načrtom zaračunajo v odstotku od zneska izplačila v maksimalni višini 1 %.
- (2) V vsakem primeru skupni stroški, ki se lahko upoštevajo v izračunu dodatne pokojnine v skladu z zakonskimi omejitvami, ne znašajo več kot 12 % od dodatne pokojnine, ki je izplačana zavarovancu.

Stroški kritnega sklada, ki ne vplivajo na izračun rente

- (3) Poleg stroškov, ki so upoštevani v izračunu pokojninske rente, lahko kritni sklad bremenijo le stroški poslovanja tega sklada, ki so določeni v nadaljevanju.
- (4) Zavarovalnica je upravičena izdati nalog, da se iz sredstev kritnega sklada izvršijo tudi plačila drugih stroškov njegovega poslovanja, in sicer: stroškov, povezanih s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, provizija za upravljanje premoženja, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško-depotnih družb, stroškov vstopanja na organizirane trge ter proporcionalnega deleža stroškov provizij in drugih stroškov svetovalnih družb, povezanih s skupnim nastopom družbe za upravljanje z drugimi prodajalci pri prodaji sredstev kritnega sklada z namenom doseči izvedbo posla za račun kritnega sklada ugodneje, kot bi jo bilo mogoče doseči brez skupnega nastopa; stroškov plačilnega prometa, razen če je do njihove povrnitve upravičen skrbnik, stroškov revidiranja letnega poročila kritnega sklada in stroškov zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila; stroškov obveščanja zavarovancev kritnega sklada in drugih predpisov, ki zahtevajo obveščanje zavarovancev kritnega sklada v skladu z veljavno zakonodajo; stroškov uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada, za račun kritnega sklada; stroškov v zvezi z morebitnimi zahtevami in ugovori za račun kritnega sklada v vseh sodnih postopkih in postopkih pred državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti ali premoženje kritnega sklada, vključno s postopki zoper skrbnika premoženja kritnega sklada, če bi s svojim ravnanjem premoženju kritnega sklada povzročil škodo; davkov in drugih obveznih dajatev v zvezi s premoženjem kritnega sklada oziroma prometom s tem premoženjem; stroškov obresti in drugih stroškov zadolževanja za posojila, ki jih v skladu z veljavno zakonodajo najema zavarovalnica za račun kritnega sklada; stroškov skrbniških in administrativnih storitev skrbnika; stroškov v zvezi z razdelitvijo čistega dobička oziroma prihodkov kritnega sklada
- (5) V primeru naložbe v nepremičnine je zavarovalnica v breme sredstev kritnega sklada upravičena obračunati tudi stroške vpisa lastniških in drugih pravic, stroške uveljavitve teh pravic ter stroške, povezane z rabo in lastništvom nepremičnin.

Ostali stroški

- (6) Zavarovanec je dolžen plačati storitve, ki jih posebej zahteva od Zavarovalnice. Višino stroškov teh storitev objavi Zavarovalnica v vsakokratnem veljavnem ceniku.

6. člen IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE

- (1) Zavarovalnica izvrši prvo izplačilo obroka Dodatne pokojnine prejemniku Dodatne pokojnine v naslednjem mesecu po sklenitvi zavarovanja.
- (2) Zavarovalnica izplačuje Dodatno pokojnino za tekoče obdobje najkasneje na deseti delovni dan v obdobju, na katerega se pokojnina nanaša, in sicer na zadnji znani transakcijski račun prejemnika Dodatne pokojnine. Dodatno pokojnino se izplačuje tako dolgo, dokler je Zavarovalnica glede na izbrano obliko Dodatne pokojnine obvezana izplačevati dogovorjeno Dodatno pokojnino.

- (3) Zavarovalnica lahko kadar koli zahteva dokazilo, da je prejemnik Dodatne pokojnine še živ.

7. člen UDELEŽBA PRI DOBIČKU KRITNEGA SKLADA

- (1) Zavarovanci tega pokojninskega načrta so udeleženi pri dobičku iz poslovanja kritnega sklada, ki ga je Zavarovalnica oblikovala za vodenje Dodatne pokojnine.
- (2) Zavarovalnica nameni pripisu dobička najmanj 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega zaključnega obračunskega obdobja. Letni dobiček znaša najmanj 50 % od 90 % tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja in se vsako leto najkasneje do konca aprila tekočega leta pripiše zavarovancem Dodatne pokojnine v obliki povečanja pokojnine.
- (3) Vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov je namenjena kritju izgub iz naslova negativnega tehničnega rezultata in po pripisu dobička v obliki povečanja pokojnin ne sme biti večja od vsote zneskov za posameznega zavarovanca, ki se določijo, kot sledi: znesek za posameznega zavarovanca je 20 % njegove matematične rezervacije ali 12 njegovih mesečnih pokojnin, ki se izplačujejo, in sicer večji od obeh.
- (4) Tehnični rezultat obračunskega obdobja se izračuna kot razlika med prihodki in odhodki kritnega sklada, ki je oblikovan za vodenje Dodatne pokojnine. Prihodki tega sklada v obračunskem obdobju obsegajo obračunane kosmate zavarovalne premije (vrednost prenesenega premoženja v kritni sklad) za Dodatno pokojnino in prihodke naložb kritnega sklada. Odhodki kritnega sklada za Dodatno pokojnino v obračunskem obdobju so obračunane pokojnine, vključno z vračunanimi stroški, stroški poslovanja kritnega sklada, sprememba matematičnih rezervacij, odhodki naložb in donos naložb, ki ne pripada zavarovancem Dodatne pokojnine.
- (5) Donos naložb, ki ne pripada zavarovancem Dodatne pokojnine, izvira iz donosa, ustvarjenega iz presežka sredstev nad obveznostmi kritnega sklada za Dodatno pokojnino, izračunanih po enakih predpostavkah, kot so se uporabljale za izračun Dodatne pokojnine ali posameznega povečanja Dodatne pokojnine. Pri tem se med obveznosti kritnega sklada za Dodatno pokojnino šteje tudi vsota nerazporejenih zneskov.
- (6) Pri razdelitvi letnega dobička so udeležene vse police, veljavne na dan 31. 12. preteklega zaključnega poslovnega leta.
- (7) Osnova za pripis letnega dobička je matematična rezervacija na dan 31. 12. preteklega poslovnega leta, pomnožena z deležem veljavnosti police v preteklem poslovnem letu.
- (8) Letni presežek, ki se pripiše po posamezni polici, se izračuna kot produkt letnega presežka in kvocienta osnove za pripis letnega dobička posamezne police glede na seštevek vseh osnov za pripis letnega dobička.
- (9) Pripisan dobiček posamezne police se po metodah aktuarske matematike pretvori v povečanje pokojnine. Zavarovalnica poveča vrednost Dodatne pokojnine zaradi pripisa dobička preteklega obračunskega obdobja enkrat letno, in sicer najpozneje v aprilu tekočega leta za januar, ko se upošteva tudi poračun za neizplačani del.

8. člen OBDAVČITEV IZPLAČILA DODATNE POKOJNINE

- (1) Ob izplačilu Dodatne pokojnine Zavarovalnica obračuna prispevke in davke v skladu z veljavno zakonodajo.

9. člen OBVEZNOSTI PREJEMNIKA DODATNE POKOJNINE

- (1) Prejemnik Dodatne pokojnine mora Zavarovalnici posredovati vse spremembe osebnih podatkov, ki so pomembni za izplačevanje Dodatne pokojnine. Sem sodijo predvsem podatki o transakcijskem računu prejemnika Dodatne pokojnine ter naslovu in imenu prejemnika Dodatne pokojnine.

10. člen INFORMACIJA O OBDELAVI VAŠIH OSEBNIH PODATKOV

- (1) Zavarovalnica spoštuje pravico do zasebnosti svojih strank, zato seznanja zavarovance, kako obdeluje njihove osebne

podatke, ko z zavarovalnico sklenejo zavarovalno pogodbo. V ta namen je zavarovalnica pripravila celovito »Informacijo o obdelavi osebnih podatkov«, ki je zavarovancem dostopna na www.generalis.si/vop. Informacija o obdelavi osebnih podatkov se lahko dostavi tudi v pisni obliki, če jo zavarovanec naroči prek brezplačne telefonske številke **080 70 77** ali jo zahteva pri pooblaščenem zastopniku zavarovalnice.

11. člen INFORMACIJA O IZVENSODNEM REŠEVANJU SPOROV

- (1) Če zavarovanci s storitvijo zavarovalnice niso zadovoljni, zavarovalnico o tem obvestijo takoj, vendar najkasneje v 15 dneh po prejemu pisne odločitve s strani zavarovalnice.
- (2) Za reševanje pritožb ima zavarovalnica vzpostavljeno shemo izvensodnega reševanja sporov in si prizadeva, da morebitna nesoglasja rešuje po mirni poti.
- (3) Prejem pritožbe vam bo zavarovalnica pisno potrdila najkasneje v 8 dneh od prejema. Pritožbena komisija zavarovalnice bo najkasneje v roku 30 dni pritožbo obravnavala skladno z internim pravilnikom in zavarovancu nanjo pisno odgovorila. Odločitev pritožbene komisije je dokončna in nadaljnji postopki pri zavarovalnici niso možni.
- (4) Če zavarovanci ne bodo zadovoljni z odgovorom oziroma odločitvijo pritožbene komisije zavarovalnice, imajo kot potrošniki pravico dati tudi pobudo za začetek postopka mediacije pred izbranim izvajalcem izvensodnega reševanja potrošniških sporov zavarovalnice – Mediacijskim centrom Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, telefon: 01 300 93 81, elektronski naslov: irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov: www.zav-zdruzenje.si. Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na www.generalis.si/pritozbeni-postopki ali prek telefona 080 70 77.
- (5) Za razmerja iz pogodbe se uporablja slovensko pravo. Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice je dostopno na www.generalis.si.

12. člen NADZOR NAD IZVAJANJEM POKOJNINSKEGA NAČRTA

- (1) Za nadzor nad Zavarovalnico kot upravljavcem kritnega sklada in izvajalcem zavarovanja Dodatne pokojnine je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- (2) Za nadzor nad izvajanjem določb Zakona glede upoštevanja posebne davčne osnove je pristojna Finančna uprava Republike Slovenije.