

## POKOJNINSKI NAČRT PROSTOVOLJNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA POKOJNINSKO VARČEVANJE AS – KOLEKTIVNO

### 1. OSNOVNO O POKOJNINSKEM NAČRTU

- (1) Pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno ureja izvajanje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.
- (2) Ta pokojninski načrt spreminja pokojninski načrt PN-A01 in ga usklajuje z določili ZPIZ-2.
- (3) Izvajalec tega pokojninskega načrta je GENERALI zavarovalnica d. d. (v nadaljevanju: zavarovalnica).
- (4) Izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:  
**ZPIZ-2** – Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/12 s spremembami).  
**ZPIZ-1** – Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 109/06 s spremembami).  
**Dodatno zavarovanje** – prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z ZPIZ-2, ki se izvaja v okviru pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno.  
**Zavarovanec oziroma član pokojninskega načrta** – posameznik, ki je vključen v ta pokojninski načrt.  
**Kritni sklad** – kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice iz naslova dodatnega zavarovanja.  
**Mejna starost kritnega sklada** – maksimalna starost zavarovanca, ki še lahko investira v ta kritni sklad.  
**Dodatna pokojnina** – vseživljenjska pokojninska renta, do katere je zavarovanec v skladu z ZPIZ-2 upravičen ob rednem prenehanju dodatnega zavarovanja.  
**Obračunski dan** – zadnji dan v mesecu, na katerega se določi vrednost enote premoženja posameznega kritnega sklada.
- (5) Premoženje iz naslova dodatnega zavarovanja se upravlja v skupini kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. Skupino kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS sestavljajo:
  - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Drzni do 50,
  - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Umirjeni med 50 do 60,
  - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60.
- (6) Naložbena politika posameznega kritnega sklada je oblikovana primerno ciljni starostni skupini zavarovancev pokojninskega načrta in skladno z naložbenimi cilji za starostno skupino, ki ji je posamezni kritni sklad namenjen.
- (7) V kritnem skladu Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60 upravljaavec zagotavlja zajamčeno donosnost v višini 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje, upoštevajoč pravne podlage, ki jih za izračun minimalne zajamčene donosnosti predpisuje minister, pristojen za finance.
- (8) Upravljaavec skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS, v kateri se izvaja ta pokojninski načrt, je zavarovalnica.
- (9) Podrobnejša pravila upravljanja, naložbena politika in stroški poslovanja kritnih skladov so opredeljeni v dokumentu Pravila upravljanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.
- (10) Zavarovalnica sklenitve dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu ne pogojuje z izplačevanjem dodatne pokojnine. Zavarovanec določi izplačevalca dodatne pokojnine po lastni izbiri.
- (11) Delodajalec in zaposleni, ki pristopita k temu pokojninskemu načrtu, lahko uveljavljata davčne olajšave iz naslova dodatnega zavarovanja.

### 2. KDO SE LAHKO VKLJUČI V DODATNO ZAVAROVANJE?

- (1) V dodatno zavarovanje se lahko vključi zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja po ZPIZ-2. V ta pokojninski načrt se lahko vključijo zaposleni prek svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev.
- (2) V dodatno zavarovanje se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

### 3. KAKO DELODAJALEC PRISTOPI K POKOJNINSKEMU NAČRTU POKOJNINSKO VARČEVANJE AS – KOLEKTIVNO?

- (1) Delodajalec pristopi k temu pokojninskemu načrtu na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta, sklenjene med delodajalcem in zaposlenimi.
- (2) Delodajalec sklene z zavarovalnico pogodbo o financiranju pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno.
- (3) Pogodba o financiranju pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno vsebuje način plačevanja, roke plačevanja, višino vplačil, vstopne in izstopne stroške ter druge podatke, določene s Pravili upravljanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.
- (4) Začetek dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo v skupino kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.
- (5) Delodajalec lahko v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta določi pogoj za vključitev v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno za posameznega zaposlenega, in sicer da je zaposleni v delovnem razmerju pri delodajalcu določeno obdobje. To obdobje ne sme biti daljše od enega leta. Če tako obdobje ni določeno, se šteje, da ga ni.
- (6) Delodajalec se zaveže, da bo plačal za posameznega zaposlenega vsaj minimalni znesek premije. Ob uveljavitvi tega pokojninskega načrta je minimalna višina mesečne premije 20 EUR in se usklajuje z ZPIZ-2.

### 4. KAKO SE ZAPOSLENI VKLJUČI V POKOJNINSKI NAČRT POKOJNINSKO VARČEVANJE AS – KOLEKTIVNO?

- (1) Zaposleni se vključi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno z dnem vplačila premije s strani delodajalca na posebni denarni račun skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Če je zaposleni delodajalcu pisno izjavil, da se ne želi vključiti v ta pokojninski načrt, delodajalec zanj ne izvede vplačila.
- (2) Delodajalec vsaj 30 dni pred prvim vplačilom posreduje zavarovalnici osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v ta pokojninski načrt.
- (3) Vsem zavarovancem, za katere je zavarovalnica prejela osebne podatke s strani delodajalca, zavarovalnica v roku 10 dni od prejema podatkov pošlje obvestilo o vključitvi v dodatno zavarovanje. Hkrati z obvestilom o vključitvi prejme zavarovanec tudi ta pokojninski načrt, Izjavo o naložbeni politiki in Pravila upravljanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Zavarovalnica zavarovanca obvesti tudi o načinu dostopa do osebnega pokojninskega računa prek osebnega portala, ki je dostopen na spletni strani zavarovalnice, in o možnosti izbire kritnih skladov.

## Kako se izbere kritni sklad in razdeli vplačila?

- (4) Pred začetkom dodatnega zavarovanja zavarovalnica pisno pozove zavarovanca, da izbere kritni sklad, v katerega se bodo vršila vplačila. Zavarovanec lahko izbira med kritnim skladom z naložbeno politiko, ki po tveganosti ustreza njegovi starosti oziroma kritnimi skladi z manj tvegano naložbeno politiko. V kolikor zavarovanec v predpisanem roku zavarovalnici ne vrne izpolnjene pisne izjave o izbiri kritnega sklada, se šteje, da je izbral kritni sklad z naložbeno politiko, namenjeno njegovi starosti.

## Kako se prenese premoženje v ta pokojninski načrt?

- (5) Če je bil zavarovanec pred vključitvijo v ta pokojninski načrt že vključen v pokojninski načrt prostovoljnega kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja drugega upravljavca, lahko ob vključitvi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno premoženje iz predhodnega pokojninskega načrta prenese v kritne sklade iz skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Pri tem plača administrativne stroške prenosa prejšnjemu upravljavcu, izstopnih stroškov iz prejšnjega pokojninskega načrta in vstopnih stroškov v ta pokojninski načrt ni. V kolikor zavarovanec ob vključitvi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno ni prenesel premoženja iz predhodnega pokojninskega načrta, lahko to stori kadar koli tekom trajanja dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu.

Preneseno premoženje iz naslova vplačil s strani delodajalca do 31. 12. 2012 se vodi ločeno. Zavarovanec za ta sredstva obdrži pravice pridobljene po ZPIZ-1 in z njimi razpolaga v skladu z določbami po ZPIZ-2.

## Določitev upravičencev za primer smrti zavarovanca

- (6) Upravičenci za primer smrti zavarovanca so dediči, zavarovanec pa lahko kadar koli spremeni upravičenca za primer smrti s pisnim zahtevkom ali prek osebnega spletnega portala zavarovalnice.

## 5. KDO IN KAKO VPLAČUJE V DODATNO ZAVAROVANJE?

- (1) Vplačilo v dodatno zavarovanje je denarni znesek, ki ga v korist zavarovanca plačuje delodajalec, lahko pa ga v dogovoru z delodajalcem deloma plača tudi zavarovanec. Dinamika vplačil je lahko drugačna od dinamike vplačil delodajalca.
- (2) Vplačila se vršijo na posebni denarni račun skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.
- (3) Višina vplačila je določena za koledarski mesec in se lahko plačuje mesečno, četrtletno, polletno ali letno. Poleg periodično določenih vplačil so kadar koli možna tudi dodatna enkratna vplačila.

## 6. OSEBNI POKOJNINSKI RAČUN IN VREDNOST PREMOŽENJA

- (1) Zavarovalnica vodi za vsakega zavarovanca dodatnega zavarovanja osebni pokojninski račun, na katerem vodi podatke o premoženju zavarovanca.
- (2) Na osebni pokojninskem računu sta ločeno vodena dva varčevalna računa – varčevalni račun za vplačila s strani delodajalca in varčevalni račun za individualna vplačila s strani zavarovanca. Na vsakem varčevalnem računu so podatki o posameznih vplačilih in skupni vrednosti premoženja v posameznem kritnem skladu ter v primeru kritnega sklada Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60 tudi podatek o zajamčeni vrednosti premoženja. Zavarovalnica na varčevalnem računu za vplačila s strani delodajalca ločeno vodi vplačila do 31. 12. 2012 in po tem datumu.
- (3) Čisto vplačilo predstavlja vplačilo, zmanjšano za vstopne stroške, do katerih je upravičena zavarovalnica kot upravljavec skupine kritnih skladov.
- (4) Zavarovanec na podlagi čistega vplačila pridobi enote premoženja. Število enot premoženja, ki jih pridobi zavarovanec na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, je enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo enote premoženja posameznega kritnega sklada po stanju na obračunski dan. Tako izračunano število enot premoženja se evidentira na varčevalnem računu zavarovanca.

- (5) Če se čisto vplačilo investira v kritni sklad z zajamčenim donosom, zavarovanec na podlagi vplačila pridobi tudi zajamčene enote premoženja. Število zajamčenih enot premoženja, ki jih pridobi zavarovanec na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, je enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo zajamčene enote premoženja kritnega sklada z zajamčenim donosom po stanju na obračunski dan. Vrednost zajamčene enote premoženja na mesečni ravni narašča za mesečno zajamčeno donosnost, izračunano iz 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje ter upoštevajoč pravne podlage, ki jih za izračun minimalne zajamčene donosnosti predpisuje minister, pristojen za finance. Tako izračunano število zajamčenih enot premoženja se evidentira na varčevalnem računu zavarovanca.
- (6) Vrednost premoženja, ki ga ima zavarovanec v posameznem kritnem skladu, je na obračunski dan enaka zmnožku med številom enot premoženja in vrednostjo enote premoženja pokojninskega kritnega sklada na obračunski dan.
- (7) Zajamčena vrednost premoženja v kritnem skladu z zajamčenim donosom je na obračunski dan enaka zmnožku med številom zajamčenih enot premoženja in vrednostjo zajamčene enote premoženja na obračunski dan.
- (8) Vrednost premoženja na obračunski dan na posameznem varčevalnem računu osebnega pokojninskega računa je enaka vsoti vrednosti premoženja po vseh kritnih skladih posameznega varčevalnega računa na obračunski dan.
- (9) Vrednost premoženja na obračunski dan na posameznem osebni pokojninskem računu se določi kot vsota vrednosti premoženja na obeh varčevalnih računih na obračunski dan.

## 7. MIROVANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

- (1) Delodajalec in zavarovalnica se lahko v primeru nelikvidnosti, prisilne poravnave, večje gospodarske škode, spremenjenih ekonomskih okoliščin ali drugih pogodbeno dogovorjenih razlogov dogovorita, da delodajalec začasno preneha z vplačevanjem v korist zaposlenih (mirovanje dodatnega zavarovanja).
- (2) Pogoji za vzpostavitev mirovanja iz prejšnjega odstavka se določijo v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.
- (3) O vzpostavitvi mirovanja dodatnega zavarovanja delodajalec obvesti organ, s katerim je v imenu zaposlenih sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.
- (4) Med pogoji za vzpostavitev mirovanja se lahko dogovori tudi vzpostavitev mirovanja za posamezne zavarovance, in sicer v primerih, kot je npr. daljša bolniška odsotnost, porodniški dopust ali kakšen drug pogodbeno dogovorjeni razlog.
- (5) V času mirovanja, dogovorjenega med delodajalcem in zavarovalnico, lahko zavarovanec še vedno nadaljuje z vplačevanjem lastnih denarnih sredstev.
- (6) V času mirovanja dodatno zavarovanje ne preneha.
- (7) Mirovanje dodatnega zavarovanja se prekine s prvim naslednjim izvedenim vplačilom.

## 8. PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

### 8.1 REDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

- (1) Dodatno zavarovanje redno preneha, ko zavarovanec pridobi in uveljavi pravico do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine.
- (2) S prenehanjem zavarovanja se za zavarovanca prekinejo vsa nadaljnja vplačila po tem pokojninskem načrtu.

### Kako uveljaviti pravico do dodatne pokojnine?

- (3) Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko uveljavi pravico do predčasne, starostne, invalidske, vdovske ali poklicne pokojnine v skladu z ZPIZ-2.
- (4) Ne glede na določbo prejšnje točke zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine, če:
- je dopolnil 53 let starosti in
  - ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

- (5) Ob uveljavitvi pravice do dodatne pokojnine zavarovanec sam izbere izplačevalca dodatne pokojnine in o tem obvesti zavarovalnico, ki v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje po izbranem pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente, po katerem zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine.
- (6) Ko zavarovanec uveljavi pravico do dodatne pokojnine, zavarovalnica unovči odkupno vrednost premoženja na osebem pokojninskem računu zavarovanca. Odkupna vrednost se izplača izplačevalcu dodatne pokojnine v enkratnem znesku.
- (7) Če zavarovanec izbere za izplačevalca dodatne pokojnine zavarovalnico, se mu pri izračunu odkupne vrednosti premoženja na osebem pokojninskem računu obračunajo nižji izstopni stroški, če je tako dogovorjeno v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno.
- (8) S prenosom odkupne vrednosti premoženja v pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente dodatno zavarovanje preneha.

#### **Kdaj je ob rednem prenehanju dodatnega zavarovanja možno zahtevati izplačilo odkupne vrednosti?**

- (9) Zavarovanec lahko od zavarovalnice zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega pokojninskega računa v enkratnem znesku, če:
  - je že uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in
  - če vrednost premoženja na njegovem osebem pokojninskem računu iz naslova vplačil delodajalca ne presega 5.000 evrov.
- (10) Znesek druge alineje prejšnje točke se usklajuje v skladu z zakonodajo. Trenutno veljaven znesek je objavljen na spletni strani zavarovalnice.
- (11) Če je zavarovanec vplačeval v skupino kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS lastna denarna sredstva, lahko za premoženje iz tega naslova kadar koli zahteva odkup v enkratnem znesku.
- (12) Z dnem izplačila odkupne vrednosti dodatno zavarovanje preneha.

#### **8.2 IZREDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA**

- (1) Dodatno zavarovanje zavarovanca izredno preneha:
  - s smrtjo zavarovanca dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine,
  - s prenehanjem poslovanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS, v okviru katere se izvaja pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno,
  - zaradi izstopa člana oziroma delodajalca iz zavarovanja; do prenehanja zaradi izstopa delodajalca iz zavarovanja lahko pride ob prenehanju pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta ali ob prenehanju pogodbe o financiranju pokojninskega načrta,
  - z dnem prenehanja zavarovančeve pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.
- (2) S prenehanjem zavarovanja se za zavarovanca prekinejo vsa nadaljnja vplačila po tem pokojninskem načrtu.

#### **Kaj se zgodi v primeru smrti zavarovanca?**

- (3) V primeru, ko dodatno zavarovanje preneha zaradi smrti zavarovanca, ima upravičenec za primer smrti zavarovanca pravico od zavarovalnice zahtevati enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti premoženja na osebem pokojninskem računu zavarovanca.
- (4) Z izplačilom odkupne vrednosti sredstev na osebem pokojninskem računu zavarovanca preneha dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja.

#### **Kaj se zgodi v primeru prenehanja zavarovančeve pogodbe o zaposlitvi z delodajalcem ali izstopa člana oziroma delodajalca?**

- (5) Zavarovanec ob tem zadrži pravice iz dodatnega zavarovanja in sredstva na osebem pokojninskem računu ali pa prenese sredstva v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.
- (6) Zavarovalnica obvesti zavarovanca o pravici iz prejšnje točke

hkrati z obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku 8 dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz dodatnega zavarovanja.

- (7) O prenosu premoženja v drug pokojninski načrt se mora zavarovanec izjasniti v roku 30 dni od prejema obvestila o prenehanju dodatnega zavarovanja, sicer se smatra, da se je odločil za zadržanje pravic v tem pokojninskem načrtu.
- (8) Zavarovanec, ki se je odločil za zadržanje pravic iz dodatnega zavarovanja in premoženja na osebem pokojninskem računu v tem pokojninskem načrtu, se lahko vključi v drug pokojninski načrt, v katerega vplačuje denarna sredstva in po katerem lahko uveljavlja z zakonom predvidene davčne olajšave.

#### **9. ODKUPNA VREDNOST PREMOŽENJA**

- (1) Odkupna vrednost premoženja na osebem pokojninskem računu zavarovanca za sredstva iz skladov brez zajamčenega donosa je na obračunski dan enaka vrednosti premoženja iz skladov brez zajamčenega donosa na osebem pokojninskem računu, zmanjšani za izstopne stroške. Odkupna vrednost premoženja na osebem pokojninskem računu zavarovanca za sredstva iz sklada z zajamčenim donosom je na obračunski dan enaka višji izmed vrednosti premoženja iz sklada z zajamčenim donosom na osebem pokojninskem računu, zmanjšani za izstopne stroške in zajamčeni vrednosti premoženja. V primeru, da je možen samo odkup premoženja iz naslova individualno vplačanih sredstev, se seštejejo odkupne vrednosti premoženja na individualnih varčevalnih računih osebnega pokojninskega računa.
- (2) Ob izplačilu odkupne vrednosti premoženja zavarovalnica obračuna prispevke in davke v skladu z veljavno zakonodajo.

#### **10. PRENOS PREMOŽENJA DODATNEGA ZAVAROVANJA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT**

- (1) Zavarovanec lahko zahteva prenos premoženja iz naslova vplačil delodajalca v drug pokojninski načrt v primerih iz točke (1) podpoglavja 8.2. tega pokojninskega načrta.
- (2) Premoženje iz naslova individualnih vplačil v dodatno zavarovanje lahko zavarovanec kadar koli prenese v drug pokojninski načrt.
- (3) Prenos premoženja iz naslova vplačil v dodatno zavarovanje s strani delodajalca v individualno dodatno pokojninsko zavarovanje ni možen.
- (4) Prenos premoženja se opravi na podlagi pisnega zahtevka. V nov pokojninski načrt se prenese premoženje z osebnega pokojninskega računa zavarovanca. Prenos se izvrši najkasneje v 60 dneh od obračunskega dne, ko je bila določena odkupna vrednost premoženja.
- (5) Zavarovanec mora ob vložitvi zahteve za prenos poravnati administrativne stroške prenosa premoženja v drug pokojninski načrt po ceniku, ki je objavljen na spletni strani zavarovalnice, drugih stroškov ni.
- (6) S prenosom celotnega premoženja z osebnega pokojninskega računa v drug pokojninski načrt dodatno zavarovanje preneha.
- (7) Zavarovalnica bo, glede na informacije, ki jih bo ob prenosu sredstev prejela od drugega upravljavca, prenesena sredstva ustrezno razdelila na varčevalne račune.

#### **11. ZAVAROVANCI, KI SO PRISTOPILI K POKOJNINSKEMU NAČRTU PRED NJEGOVO USKLADITVIJO Z ZPIZ-2**

- (1) Pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno usklajuje določila PN-A01 z ZPIZ-2 in spreminja ime.
- (2) Z dnem uskladitve pogodbe o financiranju dodatnega zavarovanja z ZPIZ-2 postanejo zavarovanci pokojninskega načrta PN-A01 zavarovanci pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno.
- (3) Od vključitve zavarovanja pokojninskega načrta PN-A01 v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno zavarovalnica, v skladu s točko (2) poglavja 6., ločeno vodi dva varčevalna računa. Zavarovalnica na varčevalnem

računu za vplačila s strani delodajalca ločeno vodi vplačila do 31. 12. 2012 in po tem datumu. Zavarovalnica vodi število enot premoženja na dan uveljavitve pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno, ločeno tudi glede na datum vplačila do 31.12. 2012 in po tem datumu.

- (4) Premoženje iz prejšnje točke se še naprej upravlja v kritnem skladu, oblikovanem v skladu z določili pokojninskega načrta PN-A01, razen v primeru prenosa premoženja, ki ga zahteva zavarovanec.
- (5) Od prvega dne v naslednjem mesecu po uveljavitvi pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno zavarovalnica obračunava upravljavsko provizijo v višini 1 % od povprečne letne vrednosti sredstev kritnega sklada, oblikovanega v skladu z določili pokojninskega načrta PN-A01. Za vsa vplačila v ta kritni sklad zavarovalnica do uskladitve pogodbe o financiranju obračunava vstopne stroške, ki znašajo največ 3 % od vsakega vplačila.
- (6) Za premoženje iz vplačil delodajalca do 31. 12. 2012, ki ga zavarovanec ohrani v kritnem skladu z zajamčnim donosom po pokojninskem načrtu PN-A01, pridobi zavarovanec pravico do odkupa, ko preteče 120 mesecev od dneva vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Zavarovanec obdrži za sredstva, vplačana do uveljavitve ZPIZ-2, pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, v skladu z določbami drugega, tretjega in četrtega odstavka 358. člena ZPIZ-1.
- (7) Za premoženje iz tretje točke tega poglavja, ki ga je zavarovanec obdržal v kritnem skladu, oblikovanem v skladu s pokojninskim načrtom PN-A01, se ohranijo vse pravice, kot jih določa pokojninski načrt PN-A01. Še naprej veljajo določila o zajamčeni donosnosti ter določila o rednih in končnih bonusih. Prav tako veljajo določila o določitvi višine dodatne pokojnine in udeležbi v presežku v času izplačevanja dodatne pokojnine. To velja le, če zavarovanec za izplačevalca dodatne pokojnine iz naslova premoženja v tem kritnem skladu izbere zavarovalnico.
- (8) Po začetku veljavnosti pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno se za pravice in obveznosti iz zavarovanja, ki izhajajo iz premoženja zavarovanca iz vplačil, vplačanih po spremembi pokojninskega načrta, v celoti uporabljajo določila tega pokojninskega načrta.
- (9) V kritni sklad, oblikovan po pokojninskem načrtu PN-A01, po začetku veljavnosti pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno oziroma po uskladitvi pogodbe o financiranju dodatnega zavarovanja, vplačila premij niso več možna.
- (10) Zavarovanec se lahko kadar koli odloči za prenos premoženja iz kritnega sklada, oblikovanega po pokojninskem načrtu PN-A01, v skupino kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Po prenosu premoženja zavarovalnica zanj ne vodi več varčevalnih računov v okviru kritnega sklada, ustanovljenega po pokojninskem načrtu PN-A01.

## 12. 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.generalisi.vop](http://www.generalisi.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.

## 13. INFORMACIJA O IZVENSODNEMU 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](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov: [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si). Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na [www.generalisi.si/pritozbeni-postopki](http://www.generalisi.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.generalisi.si](http://www.generalisi.si).

## 14. NADZOR NAD IZVAJANJEM POKOJNINSKEGA NAČRTA

- (1) Za nadzor nad izvajanjem določb tega pokojninskega načrta ter pogodb o oblikovanju pokojninskega načrta in pravic, ki jih zavarovanci pridobijo na teh podlagah, je pristojen organ za inšpekcijo dela.
- (2) Za nadzor nad zavarovalnico kot upravljavcem skupine kritnih skladov je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- (3) Skupina kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS ima odbor pokojninskega sklada, ki spremlja poslovanje skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS ter nadzoruje delo zavarovalnice kot upravljavca skupine kritnih skladov. Odbor pokojninskega sklada se konstituira najkasneje v roku 6 mesecev po začetku veljavnosti tega pokojninskega načrta.
- (4) Za nadzor nad izvajanjem določb ZPIZ-2 glede uveljavljanja davčnih in drugih olajšav je pristojna Finančna uprava Republike Slovenije.

## 15. KONČNA DOLOČILA

- (1) Vse izjave in zahtevki, ki jih zavarovalnica, delodajalec, zavarovanec ali upravičenec predložijo v zvezi z dodatnim zavarovanjem, morajo biti oddani v elektronski obliki prek spletnega portala zavarovalnice ali v pisni obliki in veljajo od trenutka, ko jih naslovnik prejme.
- (2) Pravic iz dodatnega zavarovanja, ki jih ureja ta pokojninski načrt, ni mogoče zastaviti in so neprenosljive, razen v primeru smrti zavarovanca.