

Dodatno pokojninsko zavarovanje



Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu

Zavarovalnica: GENERALI zavarovalnica d. d.

Produkt: **Pokojninsko varčevanje AS - individualno**

Ta dokument podaja kratek pregled zavarovanja in ne vsebuje podrobnih in popolnih podatkov o zavarovanju ter ni prilagojen vašim individualnim potrebam. Popolne predpogodbene in pogodbene informacije o zavarovanju so na voljo v drugih dokumentih (v zavarovalnih pogojih, na zavarovalni polici, ponudbi ali drugih dokumentih, ki jih prejmete pred ali po sklenitvi zavarovanja). Prosimo, da natančno preberete vso dokumentacijo, da boste z zavarovanjem seznanjeni v celoti.

ZA KAKŠNO VRSTO ZAVAROVANJA GRE?

Pokojninsko varčevanje AS - individualno je dodatno pokojninsko zavarovanje skladno z ZPIZ-2 in pomeni zbiranje denarnih sredstev z vplačili premij na osebni račun člana. Namenjeno je povečanju socialne varnosti člana ob upokojitvi. Vključijo se lahko vsi zaposleni, samozaposleni in lastniki podjetij, ki so vključeni v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje v Republiki Sloveniji.



Kaj je zavarovano?

- ✓ Dodatno pokojninsko zavarovanje je varčevanje sredstev, kjer ima član ob upokojitvi pravico do pokojninske rente ali odkupa privarčevanih sredstev, ne glede na znesek privarčevanih sredstev. V primeru smrti člana pred upokojitvijo zavarovalnica upravičencu za primer smrti izplača odkupno vrednost zavarovanja v enkratnem znesku.

Kako se vključim v zavarovanje?

- ✓ Vključitev v to zavarovanje ni več mogoča.

Višina premije?

- ✓ Višino premije si določi posameznik glede na svoje finančne sposobnosti. V nobenem primeru pa naj ta znesek ne presega davčno priznanega zneska, ki je 5,844 % od bruto plače oziroma 24 % plačanih prispevkov za ZPIZ. Absolutni znesek davčne olajšave za leto 2026 je 3.224,18 evra.

Kaj je naložbena politika življenjskega cikla?

- ✓ Naložbena politika življenjskega cikla se izvaja v okviru treh kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Kritni skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, ki je prilagojena ciljni starostni skupini članov, ki jim je posamezni kritni sklad namenjen. Kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Drzni do 50 je namenjen članom, ki še niso dopolnili 50 let. Kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Umirjeni med 50 do 60 je namenjen članom, ki so že dopolnili 50 let in so mlajši od 60 let. Kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60 je namenjen članom, ki so dopolnili 60 let.

Izbira kritnega sklada?

- ✓ Kritni sklad se izbere ob podpisu pristopne izjave. Če ga član ne izbere, se le-ta avtomatsko določi glede na starost člana. Člani, ki so stari od 50 do vključno 59 let, lahko izberejo tudi kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Drzni do 50 po obveznem predhodnem svetovalnem pogovoru z upravljavcem in podpisano izjavo o sprejetju večjih naložbenih tveganj, ki jih taka odločitev prinese.

Garancija?

- ✓ Naložbena politika, ki zagotavlja minimalno zajamčeno donosnost na čisto vplačilo, se izvaja le v okviru kritnega sklada Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60. Pri obeh ostalih kritnih skladih član prevzema vsa naložbena tveganja.

Možnosti člana v času varčevanja?

- ✓ Mirovanje pomeni, da lahko član za dogovorjeno obdobje preneha z vplačevanjem premije. Brezplačen prenos sredstev med posameznimi kritnimi skladi, če to dopušča starost člana.



Kaj ni zavarovano?

- ✗ Zavarovanje ne krije nobenih drugih zavarovalnih primerov.



Ali je kritje omejeno?

- ! Kritje je omejeno: Omejitve so podrobneje navedene v Pokojninskem načrtu Pokojninsko varčevanje AS - individualno in Pravilih upravljanja Skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.



Kje velja zavarovanje?

- ✓ Zavarovanje velja v Sloveniji.



Kakšne so moje obveznosti?

- Vedno navajajte točne, popolne in resnične podatke.
- Obveščajte nas o vseh spremembah osebnih podatkov oziroma drugih podatkov, ki so pomembni za izvajanje zavarovanja.
- Premijo plačujte v celoti v dogovorjenem roku in na dogovorjeni način.
- Zavarovalni dogodek prijavite pisno čim prej oziroma takoj, ko je možno.



Kdaj in kako plačam?

Premija se lahko plačuje v mesečnih, četrtnih, polletnih obrokih ali pa le enkrat letno v dogovorjeni višini na pristopni izjavi. Plačuje se prek položnice ali direktne bremenitve na denarni račun skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Poleg periodično določenih plačil so kadar koli možna dodatna enkratna plačila.



Kdaj zavarovanje začne in kdaj neha veljati?

Fizična oseba s podpisom pristopne izjave ter z izvedbo prvega plačila pristopi oziroma se vključi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS - individualno. Za dan začetka zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo. Datum vključitve je enak datumu začetka zavarovanja.

Zavarovanje traja do rednega ali izrednega prenehanja. Kot redno prenehanje velja starostna ali invalidska upokojitev po ZPIZ-2. Kot izredno prenehanje veljajo vsi ostali razlogi prenehanja (smrt, prenos v drug pokojninski načrt, prenehanje delovnega razmerja itd.).



Kako lahko odstopim od pogodbe?

- Član ima pravico, da v tridesetih dneh od dneva sklenitve odstopi od zavarovanja brez navedbe razloga za to dejanje in brez obveznosti. Odstop mora podati s pisno zahtevo zavarovalnici. V primeru, da na osebem računu člana ni nobenih vplačil premije, zavarovalnica do člana nima nobenih obveznosti.
- Če ne želite več vplačevati v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS - individualno, o tem obvestite zavarovalnico, ki bo za vaše zavarovanje vzpostavila mirovanje. Mirovanje se prekine z naslednjim vplačilom.
- Zavarovanje se lahko tudi prekine in članu izplača odkupna vrednost, ne glede na znesek privarčevanih sredstev, ali prenese v pokojninski načrt pri drugem upravljavcu.

Ne prezrite!

Varčevanje za pokojninsko rento bo izboljšalo vašo socialno varnost v vašem tretjem življenjskem obdobju. To pomeni, da ste ob izteku zavarovanja upravičeni do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente ali odkupa privarčevanih sredstev.