

Dodatno pokojninsko zavarovanje



Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu

Zavarovalnica: GENERALI zavarovalnica d. d.

Produkt: **Pokojninsko varčevanje AS - kolektivno**

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 - kolektivno je dodatno pokojninsko zavarovanje skladno z ZPIZ-2 in pomeni zbiranje denarnih sredstev z vplačili premij delodajalca in člana 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. V primeru smrti člana pred upokojitvijo zavarovalnica upravičencu za primer smrti izplača odkupno vrednost zavarovanja v enkratnem znesku.

Kako se vključim v zavarovanje?

- ✓ V Pokojninsko varčevanje AS - kolektivno se zaposleni pri delodajalcu vključijo na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja. Zaposleni postane zavarovanec s prvim dnem v mesecu, za katerega je bilo izvedeno vplačilo.

Višina premije?

- ✓ Delodajalec in zaposleni se odločita kakšna bo višina vplačila – premije in jo opredelita v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta. Priporočljivo je, da zaradi davčne olajšave skupni znesek premije delodajalca in zaposlenega 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 ciljnim starostnim skupinam 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 ob vključitvi določi skladno s starostjo zavarovanca. Če se član z naložbeno politiko glede na starost ne strinja, jo lahko spremeni v kritni sklad z manj tvegano naložbeno politiko. 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 in Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01. Pri obeh ostalih kritnih skladih član prevzema vsa naložbena tveganja.

Možnosti člana v času varčevanja?

- 1) Brezplačen prenos sredstev med posameznimi kritnimi skladi, če to dopušča starost člana.
- 2) Možnost dodatnega enkratnega vplačila premije člana do zneska njegove polne davčne olajšave.
- 3) Možnost koriščenja davčne olajšave za individualno vplačana sredstva člana iz njegove neto plače.



Načini prenehanja?

Redno:

- ko član, vključen v to obliko zavarovanja, uveljavi pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja (221. člen ZPIZ-2).

Izredni življenjski primeri:

- če je član uveljavil invalidsko pokojnino, ali
- če je zbolel za hudo boleznijo, ki je neozdravljiva, in mu zdravniki napovedujejo le še kratko obdobje življenja, ali
- se je huje poškodoval in mu zdravniki napovedujejo le še kratko obdobje življenja.

Izredno:

- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja;
- z izstopom člana, in sicer ob prenehanju veljavnosti pogodb o oblikovanju in financiranju pokojninskega načrta oziroma lastne želje;
- z odpovedjo dodatnega pokojninskega zavarovanja s strani izvajalca;
- s smrtjo člana pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojninske rente;
- s prenehanjem poslovanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS, v okviru katere se izvaja pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS - kolektivno.



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 - kolektivno in Pravilih upravljanja Skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS ter Pravilih upravljanja Kritnega sklada z zajamčenim donosom po PN-A01.



Kje velja zavarovanje?

✓ Zavarovanje velja v Republiki 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, odvisno od odločitve delodajalca. Plačuje se prek delodajalca, mogoča so tudi dodatna vplačila premije člana iz neto plače.



Kdaj zavarovanje začne in kdaj neha veljati?

Zaposleni postane zavarovanec – član s prvim dnevom v mesecu, za katerega je bilo izvedeno vplačilo premije s strani delodajalca. 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?

Če ne želite biti več vključeni v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS - kolektivno, o tem obvestite delodajalca, ki vas bo izključil iz zavarovanja in vam ukinil vsa vplačila.

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.