

## POKOJNINSKI NAČRT ZA IZPLAČEVANJE POKOJNINSKE RENTE

(PN-PR-15)

### I. UVODNE DOLOČBE

#### 1. člen - Pokojninski načrt

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente vsebuje pogoje ter opis načina izračunavanja in izplačevanja pokojninske rente in predčasne pokojninske rente.

#### 2. člen - Podlage

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente iz dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju pokojninski načrt) je sestavni del zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, sklenjene med GENERALI zavarovalnico d.d. Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalnica) in zavarovalcem. Pokojninski načrt se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju Zakon), Pravilnikom o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upošteva pri izračunu pokojninske rente (Ur. l. RS, št. 110/2013; v nadaljevanju Pravilnik), Zakonom o zavarovalništvu (Ur. l. RS, št. 99/2010-UPB7 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZZavar) Obligacijskim zakonikom (Ur. l. RS, št. 97/2007-UPB1; v nadaljevanju OZ), oziroma predpisi, ki jih nadomestijo.

#### 3. člen - Zavarovalna pogodba za izplačevanje pokojninske rente

Z zavarovalno pogodbo za izplačevanje pokojninske rente iz dodatnega pokojninskega zavarovanja se zavarovalec obvezuje, da bo zavarovalnici plačal zavarovalno premijo v enkratnem znesku, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti dodatnega pokojninskega zavarovanja, zavarovalnica pa se obvezuje, da bo od dogovorjenega dne zavarovancu oz. upravičencu izplačevala v zavarovalni pogodbi določeno pokojninsko rento (v nadaljevanju pokojninska renta).

#### 4. člen - Izrazi

Izrazi, navedeni v tem pokojninskem načrtu, pomenijo:

**Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

**Obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, kot ga ureja Zakon.

**Pravilnik:** Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upošteva pri izračunu pokojninske rente.

**Dodatno pokojninsko zavarovanje:** dodatno pokojninsko zavarovanje, kot ga ureja Zakon.

**Kritni sklad:** kritno premoženje zavarovalnice, namenjeno kritju obveznosti iz naslova izplačevanja pokojninskih rent. Za upravljanje naložb kritnega sklada po tem pokojninskem načrtu se uporabljajo določbe ZZavar.

**Denarni račun Kritnega sklada:** denarni račun, prek katerega kritni sklad sprejema vsa vplačila in opravlja izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem Kritnega sklada in vodi denarna sredstva Kritnega sklada.

**Zavod:** Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije.

**Ponudnik** je fizična oseba, ki želi z zavarovalnico skleniti zavarovalno pogodbo za izplačevanje dodatne pokojninske rente v skladu s tem pokojninskim načrtom. V njegovem imenu in za njegov račun ponudbo za zavarovalno pogodbo za izplačevanje pokojninske rente odda upravljavec pokojninskega načrta, pri katerem ima ponudnik sklenjeno dodatno pokojninsko zavarovanje.

**Zavarovalec** je fizična oseba, ki je imela sklenjeno dodatno pokojninsko zavarovanje po Zakonu in na osnovi katerega sklene z zavarovalnico zavarovalno pogodbo za izplačevanje pokojninske rente.

**Zavarovanec** je oseba, od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje pokojninske rente.

**Zavarovalnica** je GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana, Kržičeva ulica 3, Ljubljana.

**Izplačevalec pokojninske rente:** zavarovalnica.

**Rentni upravičenec** je fizična oseba, v korist katere je dogovorjeno izplačevanje pokojninske rente.

**Upravičenec za primer smrti** je oseba, ki je določena za prejemanje pokojninske rente v primeru smrti zavarovanca pred iztekom dogovorjene zajamčene dobe.

**Upravičenec:** rentni upravičenec ali upravičenec za primer smrti.

**Zajamčena doba izplačevanja pokojninske rente** je doba, za katero se dogovori, da bo zavarovalnica izplačevala dogovorjeno pokojninsko rento ne glede na to, ali je zavarovanec še živ ali ne.

**Zavarovalec, zavarovanec in rentni upravičenec** je lahko le ista oseba.

**Pokojninsko rentno zavarovanje z zajamčeno dobo izplačevanja** je zavarovanje, pri katerem se pokojninska renta izplačuje tako dolgo, dokler je zavarovanec živ, vendar ne manj, kot dogovorjeno obdobje.

**Pokojninsko rentno zavarovanje brez zajamčene dobe izplačevanja pokojninske rente** je zavarovanje, pri katerem se pokojninska renta izplačuje tako dolgo, dokler je zavarovanec živ.

**Zavarovalna polica** je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi za izplačevanje pokojninske rente, ki jo izstavi zavarovalnica.

### II. POGOJI ZA PRIDOBITEV IN IZPLAČEVANJE POKOJNINSKE IN PREDČASNE POKOJNINSKE RENTE

#### 5. člen - Pogoji za uveljavitev pravice do pokojninske rente

Zavarovanec lahko v skladu z Zakonom uveljavi pravico do pokojninske rente, ko so izpolnjeni pogoji za redno prenehanje dodatnega pokojninskega zavarovanja.

#### 6. člen - Pogoji za uveljavitev pravice do predčasne pokojninske rente

Zavarovanec lahko v skladu z Zakonom uveljavi pravico do predčasne pokojninske rente, če izpolnjuje z Zakonom določeno starost in ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

#### 7. člen - Postopek za pridobitev pokojninske oz. predčasne pokojninske rente

- (1) Postopek za pridobitev pokojninske rente se začne z vložitvijo pisne ponudbe za sklenitev zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente, ki jo v imenu in za račun ponudnika odda upravljavec pokojninskega načrta, pri katerem ima ponudnik sklenjeno dodatno pokojninsko zavarovanje. V njej morajo biti navedeni vsi podatki in dejstva, ki so pomembni za sklenitev tovrstne zavarovalne pogodbe. Pisni ponudbi morajo biti priložena dokazila o uveljavitvi pravice do pokojninske rente v skladu z Zakonom.
- (2) Ta ponudba veže ponudnika od dneva njenega prispetja k zavarovalnici, in sicer 8 dni od prispetja k zavarovalnici. V primeru, da zavarovalnica v 8 dneh od prejetja ponudbe, ki ne odstopa od pogojev, po katerih sklepa predlagano zavarovanje, ne zavrne, se šteje, da je zavarovalnica ponudbo sprejela.
- (3) Zavarovalnica ponudniku, ki mu ponudbe ni zavrnila, izda zavarovalno polico kot dokazilo o sklenjeni zavarovalni pogodbi.
- (4) Zavarovalna pogodba vključuje dogovore na podlagi ponudbe, zavarovalne police, tarife, tega pokojninskega načrta in morebitnih dodatnih dogovorov ter ustrezne določbe veljavnih predpisov.
- (5) V primeru, da se zavarovalna polica razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovanca, ima zavarovanec pravico, da v roku 30 dni po prejemu zavarovalne police pisno ugovarja. Če zavarovanec v tem roku ne ugovarja, se šteje, da velja in se v celoti strinja z vsebino izdane zavarovalne police.
- (6) Določbe, ki urejajo pridobitev pokojninske rente, se smiselno uporabljajo tudi za predčasno pokojninsko rento.

#### 8. člen - Obveznosti zavarovalnice

- (1) V primeru, da je enkratna zavarovalna premija plačana, prične zavarovalnica izplačevati dogovorjeno pokojninsko rento. Pokojninska renta se izplačuje mesečno, na podlagi dogovora lahko tudi četrtletno, polletno ali letno. Znesek pokojninske rente ali posamezno izplačilo ne more biti nižji od 30 EUR. Če je znesek zavarovalne premije manjši od 20.000 EUR, mora znašati obrok četrtletne pokojninske rente vsaj 30 EUR.
- (2) Pokojninsko rento za tekoče obdobje izplača zavarovalnica najkasneje 10. (deseti) delovni dan po začetku obdobja, na katerega se pokojninska renta nanaša. Pogoj za izplačilo pokojninske rente je, da je zavarovanec živ na začetku obdobja, za katerega se pokojninska renta izplačuje. V primeru, da je dogovorjena zajamčena doba izplačevanja, bo zavarovalnica pokojninsko rento izplačevala najmanj do izteka zajamčene dobe. Upravičenec za primer smrti ima v tem primeru pravico, da zahteva izplačilo neizplačane pokojninske rente do izteka zajamčene dobe v enkratnem znesku. Enkratno izplačilo se izračuna kot diskontirana vrednost neizplačanih rent, kjer se pri izračunu sedanje vrednosti upošteva 2% letna diskontna vrednost. Če znesek posameznega izplačila iz neizplačane pokojninske rente posameznemu upravičencu za primer smrti ne preseže 30 EUR, se le-ta izplača le v enkratnem znesku.

- (3) V primeru, da zavarovanec umre pred zapadlostjo prve pokojninske rente, se šteje, da zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente ni bilo sklenjeno, pri čemer morebitna že vplačana zavarovalna premija pripade dedičem, ugotovljenim z odločbo sodišča, kot odkupna vrednost v skladu z Zakonom.

#### 9. člen - Izračun pokojninske rente

- (1) Višina pokojninske rente je odvisna od enkratne zavarovalne premije, razmerja med višino pokojninske rente v zajamčeni in nezajamčeni dobi izplačevanja pokojninske rente, starosti zavarovanca, dogovorjene zajamčene dobe izplačevanja in od tarife, kjer so določene tablice umrljivosti, stroškov ter tehnične obrestne mere. Starost zavarovanca se izračuna kot razlika med koledarskim letom začetka zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente in letom rojstva.
- (2) Stroški so natančneje opredeljeni v 21. členu tega pokojninskega načrta.
- (3) Zavarovanec ima pravico, da se dogovori, da ima v zajamčenem obdobju različno višino pokojninske rente kot v nezajamčenem obdobju.
- (4) Če je višina zavarovalne premije večja ali enaka znesku iz 3. odstavka 5. člena Pravidnika, v obdobju z visoko pokojninsko rento le-ta ne sme presegati dvakratnika nizke pokojninske rente.

#### 10. člen - Zavarovalna premija

Zavarovalna premija je enkratna in se izvede kot prenos sredstev iz dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi rednega prenehanja dodatnega pokojninskega zavarovanja.

#### 11. člen - Trajanje zavarovanja

- (1) Pokojninsko rentno zavarovanje začne veljati ob 00.00 uri prvega dne v naslednjem mesecu, ko je bil izveden prenos sredstev iz dodatnega pokojninskega zavarovanja na transakcijski račun Kritnega sklada in je naveden na zavarovalni polici kot začetek zavarovanja.
- (2) Pokojninsko rentno zavarovanje traja vse do smrti zavarovanca. V primeru, da je dogovorjena zajamčena doba in zavarovanec umre med to dobo, traja zavarovanje vse do izteka dogovorjene zajamčene dobe.
- (3) Začetek ter zajamčena doba izplačevanja pokojninske rente sta določeni na ponudbi in zavarovalni polici.
- (4) Zavarovanec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente. Odstop mora biti vložen v pisni obliki na zavarovalnico do izteka roka, pri čemer še šteje, da je vložen v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti.

#### 12. člen - Izplačilo pokojninske rente

- (1) Dogovorjeno pokojninsko rento bo zavarovalnica nakazovala na transakcijski račun v Republiki Sloveniji, ki ga bo zavarovalnici sporočil upravičenec. Zavarovalnica bo pokojninsko rento nakazovala tudi na transakcijski račun v tujini, če se upravičenec za stalno izseli v tujino. Nakazila se bodo izvršila na odgovornost upravičenca.
- (2) Zavarovalnica lahko kadarkoli zahteva dokazilo, da je zavarovanec oziroma upravičenec še živ.
- (3) Če določena izplačila pokojninske rente prejme oseba, ki do izplačil ni upravičena, je dolžna neupravičeno prejeta izplačila pokojninske rente takoj vrniti skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi.
- (4) Če zavarovalnica izplača pokojninsko rento osebi, ki bi imela pravico do nje, če zavarovanec ne bi bil določil upravičenca za primer smrti, je prosta obveznosti iz zavarovalne pogodbe v primeru, da ob izplačilu ni vedela in ni mogla vedeti, da je bil upravičenec za primer smrti določen v oporoki ali v kakšnem drugem aktu. Upravičenec za primer smrti ima pravico zahtevati povračilo od tistega, ki je prejel pokojninsko rento.

#### 13. člen - Prijava smrti zavarovanca oz. upravičenca za primer smrti

V primeru smrti zavarovanca oziroma upravičenca za primer smrti je potrebno zavarovalnici čim prej predložiti uradno dokazilo o smrti in zavarovalno polico. Dodatno lahko zavarovalnica zahteva še druga dokazila.

#### 14. člen - Upravičenec

- (1) Rentni upravičenec je zavarovanec.
- (2) Upravičenca za primer smrti določijo, v primeru, da je dogovorjena zajamčena doba, zavarovanec.
- (3) Če je dogovorjena zajamčena doba in zavarovanec umre pred iztekom te dobe, se pokojninska renta do izteka zajamčene dobe izplačuje naprej določenemu upravičencu za primer smrti.
- (4) Če upravičenec za primer smrti umre prek iztekom zajamčene dobe, se neizplačane pokojninske rente do izteka zajamčene dobe pod pogoji iz 8. člena tega pokojninskega načrta v enkratnem znesku izplačajo njegovim dedičem, ugotovljenim z odločbo sodišča.

#### 15. člen - Odpoved in sprememba zavarovalne pogodbe, odkup

- (1) Odpoved zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente ni mogoča.
- (2) Spremembe zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente s strani zavarovanca niso mogoče.
- (3) Odkup pri pokojninskem rentnem zavarovanju ni možen, razen v

primeru smrti zavarovanca v zajamčeni dobi v skladu z 8. členom tega pokojninskega načrta, ko ima upravičenec za primer smrti pravico, da zahteva izplačilo neizplačane pokojninske rente do izteka zajamčene dobe v enkratnem znesku.

#### 16. člen - Predujem

Izplačilo predujma pri pokojninskem rentnem zavarovanju ni možno.

#### 17. člen - Odgovori na vprašanja na ponudbi

- (1) Zavarovalnica prevzame jamstvo v zaupanju, da je zavarovanec na vsa vprašanja na ponudbi odgovoril po resnici in ni ničesar zamolčal. V nasprotnem primeru bo zavarovalnica ravnala v skladu z zakonodajo.
- (2) Če je prijava starosti v zavarovalni pogodbi za izplačevanje pokojninske rente neresnična, veljajo naslednja pravila:
- če je bilo neresnično prijavljeno, da ima zavarovanec več let, je pogodba veljavna, višina pokojninske rente pa se zmanjša v sorazmerju med dogovorjeno zavarovalno premijo in zavarovalno premijo, predvideno za pokojninsko rentno zavarovanje zavarovančevih let; upravičenec mora vrniti razliko med prejetimi pokojninskimi rentami in pokojninskimi rentami, do katerih ima pravico;
  - če ima zavarovanec več let, kot je bilo prijavljeno ob sklenitvi pogodbe, se pokojninska renta zviša za ustrezen znesek.

#### 18. člen - Izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo

- (1) Izjave s strani zavarovanca oz. upravičenca so veljavne le, če so podane v pisni obliki in so prispele k zavarovalnici.
- (2) Zavarovalnica bo pisna obvestila zavarovancu oz. upravičencu pošiljala na naslov, ki ji je bil pisno nazadnje sporočen. V primeru, da vročitve priporočene pošiljke zavarovancu oz. upravičencu ni bila možna (npr. zaradi odsotnosti, odklonitve sprejema in podobno) se šteje, da je zavarovanec oz. upravičenec priporočeno pošiljko prejel z dnem poskusa vročitve. Zavarovanec oz. upravičenec se izrecno strinja, da se bo v tem primeru to pošiljko štelo za prejeto z dnem, ko je prispela na pošto, ter da bo veljalo, da je zavarovanec oz. upravičenec s tem dnem tudi seznanjen z njeno vsebino. Ta domneva uspele vročitve ima na podlagi izrecnega dogovora z zavarovancem oz. upravičencem pravno veljavne učinke.
- (3) Vse izjave zavarovalnice so veljavne le, če jih poda v pisni obliki. Izjave zavarovalnice so veljavne, če so poslana na naslov, ki je bil zavarovalnici nazadnje sporočen. Če zavarovanec oz. upravičenec zamenja bivališče, mora zavarovalnici sporočiti svoj novi naslov. Če tega ne stori, je veljavno vročanje na zadnji pisno sporočeni naslov.
- (4) Če se zavarovanec oz. upravičenec preseli izven Evropske unije, mora zavarovalnici pisno sporočiti ime osebe v Sloveniji, ki je pooblaščenca za sprejemanje pisanj in izjav zavarovalnice. Če tega ne stori, je veljavno vročanje na zadnji pisno sporočeni naslov, kar velja tudi v primeru, če zavarovanec oz. upravičenec pooblastilo osebi prekriže in obenem ne imenuje drugega pooblaščenca za ta namen.

#### 19. člen - Zastavitev ali prenos zavarovalne pogodbe na tretjo osebo

Zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente ni mogoče zastaviti ali prenesti na tretjo osebo.

#### 20. člen - Izguba zavarovalne police

Če je zavarovalnici v pisni obliki sporočeno, da se je izgubila zavarovalna polica, bo zavarovalnica izstavila nadomestno zavarovalno polico.

#### 21. člen - Dogovorjeni stroški

Stroški poslovanja se obračunajo od vplačane enkratne zavarovalne premije v višini 2 %. Stroški izplačila pokojninske rente se obračunajo pri vsakem izplačilu pokojninske rente in znašajo 7 %. Zavarovalnica lahko v posameznih primerih glede na višino pokojninske rente in dogovorjeno dolžino zajamčenega obdobja izplačevanja pokojninske rente zniža stroške poslovanja.

#### 22. člen - Uveljavljanje pravic iz zavarovalne pogodbe

- (1) Terjatev zavarovanca oz. tretje osebe iz zavarovalne pogodbe za izplačevanje pokojninske rente zastarajo v petih letih, šteto od prvega dne po poteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- (2) Če zainteresirana oseba dokaže, da do dneva, ki je določen v prejšnjem odstavku, ni vedela, da je zavarovalni primer nastopil, začne zastaranje teči od dneva, ko je za to zvedela; v vsakem primeru pa je terjatev zastarana v desetih letih, šteto od prvega dne po poteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.

#### 23. člen - Udeležba pri dobičku

- (1) Pri pokojninskem rentnem zavarovanju je zavarovanec v skladu s Pravidnikom udeležen pri dobičku iz poslovanja Kritnega sklada. Pri dobičku so udeležene le tiste zavarovalne police, kjer je zavarovanec na 31. 12. leta, za katerega se pripisuje dobiček, še živ.
- (2) Pripisu dobička nameni zavarovalnica najmanj 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja. Zavarovalnica bo s sklepom uprave letno določila delež tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja, ki znaša najmanj 50 % od 90 % tehničnega

rezultata preteklega obračunskega obdobja in se bo najkasneje do konca aprila tekočega leta pripisal zavarovancu v obliki povečanja pokojninske rente.

### III. KONČNE DOLOČBE

#### 24. člen - Postopek v primeru spora

- (1) V skladu z internim pravilnikom zavarovalnice se lahko na njen naslov v primeru nesporazuma ali spora v zvezi z zavarovalno pogodbo in postopanjem zavarovalnice vložijo pritožbo.
- (2) Izvensodno reševanje sporov je organizirano pri Slovenskem zavarovalnem združenju G.I.Z., Železna cesta 14, Ljubljana, kjer deluje Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu ter Mediacijski center.
- (3) Za morebitne sodne spore je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

#### 25. člen - Dajatve

Pri zavarovalni premiji se v skladu z veljavno zakonodajo obračuna dajatev v višini, ki bremeni zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, in jo je dolžan plačati zavarovanec oz. upravičenec.

#### 26. člen - Končne določbe

- (1) Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- (2) Zavarovalnica bo upravičenca letno obveščala o višini pripisanega dobička ter o novi višini pokojninske rente na podlagi tega pripisa. Zavarovalnica bo zavarovanca obveščala tudi o vseh ostalih spremembah v skladu z ZZavar.
- (3) Zavarovalnica se obvezuje, da bo vse osebne podatke skrbno varovala v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (Ur. l. RS, št. 94/2007-UPB1) in ZZavar.

#### 27. člen - Sprejetje in začetek uporabe pokojninskega načrta

- (1) Pokojninski načrt za izplačevanje rente je sprejela uprava zavarovalnice dne 29.12.2015, odobrila ga je ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-22/2014-8 z dne 22.9.2015 in se uporablja od 1.1.2016 dalje.
- (2) Spremembe in dopolnitve tega pokojninskega načrta se izvedejo smiselno po istem postopku, kot je bil izveden v primeru sprejetja in uveljavitve tega načrta.