

SPLOŠNI POGOJI ZA KOLEKTIVNO PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE PO POKOJNINSKEM NAČRTU PN-A01, 01-PKO-05/12

1. člen: SPLOŠNE DOLOČBE

- (1) Splošni pogoji za kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu PN-A01 (*v nadaljevanju: pogoji*) so sestavni del pogodbe o kolektivnem prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju (*v nadaljevanju: zavarovalna pogodba*), ki jo skleneta zavarovana oseba in ADRIATIC SLOVENICA Zavarovalna družba d.d., Koper.
- (2) Pokojninski načrt PN-A01 je namenjen izvajanju kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (*v nadaljevanju: prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje*).
- (3) Ti pogoji urejajo prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, pri katerem je delodajalec delno ali v celoti plačnik premije v korist zavarovane osebe, ki je vključena v to obliko zavarovanja in pridobita davčne olajšave po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.
- (4) Izvajalec tega pokojninskega načrta je ADRIATIC SLOVENICA Zavarovalna družba d.d., Koper (*v nadaljevanju: zavarovalnica*), ki bo sama izplačevala dodatno starostno pokojnino in predčasno dodatno starostno pokojnino.
- (5) Izrazi v teh pogojih pomenijo:
 - **ZPIZ-1** je Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99, < 58/00, 72/00, 124/00, 109/01, 108/02, 26/03, 69/06).
 - **Pristopna izjava** je pisni predlog za sklenitev zavarovalne pogodbe na obrazcu, ki ga določi zavarovalnica. Zavarovana oseba, ki želi pristopiti v ta pokojninski načrt mora izpolniti pristopno izjavo.
 - **Zavarovana oseba** je fizična oseba, ki sklene prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in lahko plačuje delež premije za to zavarovanje. Od življenja zavarovane osebe je odvisno izplačevanje pokojnine in je upravičenec do pokojnine.
 - **Plačnik** premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v korist zavarovane osebe je lahko delno ali v celoti delodajalec, pri katerem je zavarovana oseba zaposlena.
 - **Upravičenec za smrt** je oseba, kateri pripadajo pravice iz zavarovalne pogodbe v primeru smrti zavarovane osebe.
 - **Premija** je znesek, ki ga plačnik plača zavarovalnici v višini in rokih navedenih v zavarovalni pogodbi.
 - **Čista premija** je premija, vplačana za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki krije izplačilo dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, zmanjšana za vstopne stroške.
 - **Obdobje varčevanja premije** je obdobje od vključitve zavarovane osebe v pokojninski načrt do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.
 - **Obdobje izplačevanja pokojnine** je obdobje od uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine do smrti zavarovane osebe.
 - **Mirovanje oz. zadržanje sredstev na osebnem računu** je obdobje, v katerem preneha obveznost plačevanja premije, zavarovana oseba pa pridobi pravico do vključitve v drugi pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je deležen davčnih olajšav po ZPIZ-1.
 - **Kritni sklad** je premoženje, ki se oblikuje iz naslova čistih vplačanih premij in čistih prihodkov od naložb kritnega sklada. Kritni sklad je v lasti zavarovalnice.

2. člen: VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT

- (1) Po teh pogojih se lahko sklene prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki krije izplačilo dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine.
- (2) Zavaruje se lahko oseba, ki je zavarovana v okviru obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ali uživa pravice tega zavarovanja ter ni vključena v drugi kolektivni pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je deležen davčnih olajšav po ZPIZ-1.
- (3) Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki krije izplačilo dodatne starostne in predčasne dodatne starostne pokojnine, je oblika prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, pri katerem zavarovanec v obdobju varčevanja premije prevzema naložbeno tveganje z zajemčeno donosnostjo na čisto vplačano premijo, določeno v 22. členu teh pogojev.
- (4) Pravice iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive, razen v primerih, ki so določeni v ZPIZ-1.
- (5) Vse izjave in zahtevki, ki jih zavarovalnica, zavarovana oseba ali upravičenec predložijo v zvezi z zavarovalno pogodbo 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: PRISTOPNA IZJAVA IN POGODBA

- (1) Delodajalec in zavarovalnica skleneta zavarovalno pogodbo o pristopu k pokojninskemu načrtu.
- (2) Delodajalec, ki želi pristopiti k temu pokojninskemu načrtu, mora zavarovalnici predložiti pristopne izjave zaposlenih, ki bodo kolektivno prek njega vključeni v ta pokojninski načrt.
- (3) Pristopna izjava je sestavni del zavarovalne pogodbe.
- (4) Zavarovana oseba, ki želi pristopiti h kolektivnemu prostovoljnemu dodatnemu pokojninskemu zavarovanju, mora izpolniti in izvajalcu pokojninskega načrta izročiti pristopno izjavo oziroma pisno ponudbo za sklenitev zavarovalne pogodbe.
- (5) Pristopna izjava se predloži v pisni obliki na obrazcu zavarovalnice, ki je v treh izvodih (po en izvod ostane zavarovani osebi in delodajalcu, tretji izvod pa zavarovalnici) in predstavlja predlog za sklenitev zavarovalne pogodbe.

- (6) Pristopna izjava vsebuje vse bistvene elemente pogodbe.
- (7) Pristopna izjava, ki je bila predložena zavarovalnici, obvezuje ponudnika osem dni od dne, ko jo je zavarovalnica prejela. Če zavarovalnica v tem roku ne odkloni pristopne izjave, ki ne odstopa od pogojev, po katerih sklepa to zavarovanje velja, da je zavarovalnica pristopno izjavo sprejela. Zavarovalna pogodba je sklenjena z dnem, ko je zavarovalnica prejela pristopno izjavo.

4. člen: POLICA

- (1) Zavarovalnica izstavi zavarovani osebi polico kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: polica) v enem izvodu po podatkih iz pristopne izjave.
- (2) Polica je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi, v kateri morajo biti navedeni podatki o: zavarovalnici, zavarovani osebi z njegovimi rojstnimi podatki, navedbi, da se zavarovanje nanaša na kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, premiji, o začetku in trajanju zavarovalnega kritja, o upravičencu do odkupne vrednosti za primer smrti zavarovane osebe, o datumu izstavitve police in o podpisu zavarovalnice.
- (3) Sestavni deli zavarovalne pogodbe so: pristopna izjava, polica, pogoji in morebitne pisne izjave pogodbenih strank.
- (4) Polica ne sme biti predmet zastave.

5. člen: ZAČETEK ZAVAROVANJA

- (1) Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje začne veljati ob 00.00 uri tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja, ki je vedno 1. dan v mesecu.

6. člen: OBVEZNOSTI ZAVAROVANE OSEBE, PLAČNIKA OZIROMA UPRAVIČENCA

- (1) Plačnik je dolžan plačevati premijo v dogovorjenih rokih ter v višini in na način, kot je določeno v zavarovalni pogodbi.
- (2) Zavarovana oseba je dolžna v pristopni izjavi prijaviti vse podatke, ki so pomembni za sklenitev zavarovalne pogodbe. Pomembni so vsi tisti podatki, za katere je zavarovalnica zastavila vprašanja v pristopni izjavi.
- (3) Na zahtevo zavarovalnice je zavarovana oseba dolžna predložiti dokazilo o vključenosti v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.
- (4) Če je zavarovana oseba ob sklenitvi zavarovanja ali med trajanjem zavarovanja navajala netočne podatke ali je zamolčala kakšen pomemben podatek zaradi katere zavarovalnica ne bi sklenila zavarovalne pogodbe, lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe.
- (5) Zavarovana oseba, plačnik oziroma upravičenec so dolžni zavarovalnico sproti obveščati o vseh spremembah, ki so pomembne za izvajanje zavarovanja. Med take štejejo zlasti smrt, spremembe stalnega bivališča, zaposlitve, priimka in podobno.
- (6) Zavarovana oseba s svojim podpisom na pristopni izjavi dovoljuje, da se njeni osebni podatki zbirajo, obdelujejo, shranjujejo in posredujejo v zvezi z vsemi postopki zavarovalnice. Hkrati zavarovalnico pooblašča, da sme posamezne podatke tudi preverjati.

7. člen: VIŠINA PREMIJE TER NAČINI IN ROKI PLAČEVANJA PREMIJE

- (1) Višino premije sporazumno določita zavarovana oseba, plačnik in zavarovalnica v ponudbi.
- (2) Premija se praviloma plačuje mesečno in zapade v plačilo prvega dne v mesecu za tekoči mesec.
- (3) Zavarovana oseba, plačnik in zavarovalnica se lahko dogovorijo tudi za polletno ali letno plačevanje premije.
- (4) Višina premije se določi:
 - kot odstotek od bruto plače zavarovane osebe ali
 - v absolutnem znesku.
- (5) Premija je določena v domači valuti.
- (6) Zavarovana oseba mora poleg dogovorjene premije plačati tudi vse prispevke in davke, ki jih je ali bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja pogodbe.
- (7) Ne glede na dogovorjeno višino in dinamiko plačevanja premije je mogoče kadarkoli vplačati dodatno premijo v enkratnem znesku.
- (8) Zavarovana oseba, plačnik in zavarovalnica lahko sporazumno spremenijo višino ter način in dinamiko plačevanja premije.
- (9) Premijo ali del premije v korist zavarovane osebe plačuje delodajalec, pri katerem je zavarovana oseba zaposlena.
- (10) V obdobju vplačevanja premije lahko zavarovana oseba uveljavi pravico do mirovanja plačevanja premije v skladu z 10. členom teh pogojev.
- (11) Plačnik vplačuje premije na denarni račun kritnega sklada zavarovalnice.
- (12) Za pridobitev pravice do davčnih olajšav mora biti višina premije kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v okviru zneskov, ki jih določa ZPIZ-1.
- (13) Znesek dogovorjene mesečne premije kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je predmet davčnih olajšav ne more biti nižji od premije, ki je kot znesek najnižje mesečne premije določen v ZPIZ-1.

8. člen: INDEKSACIJA PREMIJE

- (1) Če je višina premije določena v absolutnem znesku, se lahko dogovori indeksacija premije.
- (2) Premija se indeksira enkrat letno na dan, ki ga določi zavarovalnica.
- (3) Premija se indeksira s stopnjo rasti povprečnih bruto plač v Republiki Sloveniji v preteklem letu.
- (4) Zavarovalnica pisno obvesti zavarovano osebo o indeksaciji premije.
- (5) Zavarovana oseba lahko v pisni obliki odkloni indeksacijo premije. Od takrat naprej ji zavarovalnica premije ne indeksira več, kar pomeni, da premija ostane v prej dogovorjenem znesku.
- (6) Zavarovana oseba ne more odkloniti indeksacijo premije, takrat ko bi bila njena premija nižja od minimalne premije določene v skladu z ZPIZ-1.

9. člen: POSLEDICE NEPLAČEVANJA PREMIJE

- (1) Če katera od zapadlih premij ni plačana v roku, zavarovalnica o tem pisno obvesti plačnika oziroma zavarovano osebo ter plačnika pozove na plačilo.
- (2) Če zapadla premija ni plačana dvanajst zaporednih mesecev in če ni dogovorjeno mirovanje, zavarovalnica odpove zavarovalno pogodbo skladno s 16. členom teh pogojev.

10. člen: MIROVANJE ZAVAROVANJA

- (1) Mirovanje zavarovanja je obdobje, v katerem preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalna pogodba pa je še vedno v veljavi.
- (2) V obdobju mirovanja zavarovanja zavarovana oseba nima pravice do vključitve v drugi kolektivni pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je deležen davčnih olajšav po ZPIZ-1.
- (3) Na pisno zahtevo zavarovane osebe lahko zavarovalnica odobri mirovanje. Zavarovalnica in zavarovana oseba sporazumno določita obdobje mirovanja, ki lahko neprekinjeno traja največ 24 mesecev, razen v primerih, določenih v 4. in 5. odstavku tega člena.
- (4) Zavarovana oseba ima pravico zahtevati mirovanje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, če pridobi pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju pred izpolnitvijo pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine po ZPIZ-1.
- (5) Zavarovana oseba lahko zahteva mirovanje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v naslednjih primerih:
 - izguba zaposlitve;
 - čakanje na delo doma;
 - porodniški dopust.
- (6) Zavarovana oseba ima pravico zahtevati mirovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, če uveljavi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine, do izpolnitve pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine po ZPIZ-1.
- (7) V kolikor po preteku obdobja mirovanja zavarovana oseba ne začne plačevati premije, nastopijo posledice iz 9. člena teh pogojev.

11. člen: PRENEHANJE ZAVAROVANJA V OBDOBJU VARČEVANJA PREMIJE

- (1) V obdobju varčevanja premije lahko kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preneha redno ali izredno.

12. člen: REDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

- (1) Do rednega prenehanja zavarovanja v obdobju varčevanja premije pride, ko zavarovana oseba pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine oziroma do predčasne dodatne starostne pokojnine v skladu s 28. členom teh pogojev.

13. člen: IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

- (1) Do izrednega prenehanja zavarovanja v obdobju varčevanja premije lahko pride samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.
- (2) Zavarovanje izredno preneha:
 - če zavarovana oseba umre pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine;
 - če zavarovana oseba izstopi iz zavarovanja;
 - če zavarovalnica odpove zavarovanje;
 - če zavarovalnica preneha izvajanje kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu.

14. člen: IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA ZARADI SMRTI ZAVAROVANE OSEBE

- (1) Če zavarovana oseba umre pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine, imajo upravičenci za smrti pravico do enkratnega izplačila odkupne vrednosti police.
- (2) Upravičenec je dolžan pisno obvestiti zavarovalnico o smrti zavarovane osebe in predložiti naslednji dokazili:
 - polico in
 - izpisek iz matične knjige umrlih.
- (3) Zavarovalnica izplača upravičencu odkupno vrednost police določene v skladu s 27. členom teh pogojev, pri čemer zavarovalnica ne zaračuna izstopnih stroškov.
- (4) Kadar upravičenec ni določen, se odkupna vrednost police prenese v zapuščino zavarovane osebe ter so do izplačila odkupne vrednosti police upravičeni dediči po zakonu.
- (5) Rok za izplačilo odkupne vrednosti police je 30 dni od prejema sklepa o dedovanju v primerih iz predhodnega odstavka tega člena oziroma od prejema vseh dokazil, določenih v 2. odstavku tega člena.

15. člen: IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA ZARADI IZSTOPA ZAVAROVANE OSEBE IZ ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovana oseba lahko na podlagi pisne izjave izstopi iz zavarovanja.
- (2) V izstopni izjavi zavarovana oseba navede ali želi izplačilo odkupne vrednosti police ali zadržanje sredstev na osebnem računu. Če se ne opredeli za eno od možnosti, jo zavarovalnica v roku 8 dni po prejemu izjave o izstopu obvesti o pravici do zadržanja sredstev na osebem računu.
- (3) V kolikor zavarovana oseba v 15 dneh po prejemu obvestila zavarovalnice ne izjavi, da želi zadržati sredstva na osebem računu, se šteje, da sredstev ne želi zadržati.
- (4) Zavarovalnica ji izplača odkupno vrednost police določene v skladu s 27. členom teh pogojev.
- (5) Izstopni rok je tri mesece in začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po prejemu pisne izstopne izjave.
- (6) Rok za izplačilo odkupne vrednosti police je 60 dni in začne teči z dnem izteka tri mesečnega izstopnega roka iz prejšnjega odstavka tega člena.

16. člen: IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA ZARADI ODPOVEDI ZAVAROVALNICE

- (1) Zavarovalnica lahko odpove zavarovanje v primerih, ki so navedeni v četrtem odstavku 6. člena in v drugem odstavku 9. člena teh pogojev.
- (2) Pred odpovedjo zavarovanja pošlje zavarovalnica pisno obvestilo zavarovani osebi, v katerem jo obvesti o odpovedi zavarovanja in možnosti, da se v odpovednem roku, ki traja 15 dni, pisno opredeli ali želi izplačilo odkupne vrednosti police ali zadržanje sredstev na osebnem računu.
- (3) V kolikor se zavarovana oseba v odpovednem roku ne opredeli za eno izmed možnosti, se šteje, da želi izplačilo odkupne vrednosti police. Zavarovalnica ji izplača odkupno vrednost police v skladu s 27. členom teh pogojev.
- (4) Rok za izplačilo odkupne vrednosti police je 60 dni in začne teči z dnem izteka odpovednega roka.

17. člen: OBDAVČITEV IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI POLICE V PRIMERU IZREDNEGA PRENEHANJA

- (1) Če je v primeru izrednega prenehanja kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja zavarovana oseba oziroma upravičenec pridobila in uveljavila pravico do izplačila odkupne vrednosti police, nastane obveznost zavarovane osebe oziroma upravičenca plačati davek od osebnih prejemkov in dohodnino od odkupne vrednosti v skladu z Zakonom o dohodnini.
- (2) Zavarovalnica v imenu in za račun zavarovane osebe oziroma upravičenca plača iz zneska odkupne vrednosti police določene v skladu s 27. členom teh pogojev davek od osebnih prejemkov po stopnji določeni za druge prejemke po Zakonu o dohodnini. Razlika med odkupno vrednostjo in davkom od osebnih prejemkov je čista odkupna vrednost, ki se izplača zavarovani osebi oziroma upravičencu za smrt. Čista odkupna vrednost, ki se izplača upravičencu za smrt, je osnova za odmero davka na dediščine in darila.
- (3) Če je prišlo do izrednega prenehanja kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pred iztekom 10 let od vstopa v zavarovanje bo zavarovalnica od odkupne vrednosti police, ugotovljene na način iz 27. člena tega pokojninskega načrta, obračunala in plačala tudi davek od prometa zavarovalnih poslov po stopnji določeni v zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov (Uradni list RS, št. 57/99).
- (4) Zavarovana oseba oziroma upravičenec mora poleg davka navedenega v prvem odstavku tega člena plačati tudi vse prispevke in davke, ki jih je ali bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja pogodbe.

18. člen: PRENOS SREDSTEV NA DRUGI POKOJNINSKI NAČRT

- (1) Če je premija kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja plačana za obdobje, ki ni krajše od 36 mesecev, je možen prehod iz tega pokojninskega načrta k drugemu pokojninskemu načrtu, ki ga je odobril Minister pristojen za delo skladno z ZPIZ-1.
- (2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka je v primeru spremembe delodajalca prehod med pokojninskima načrtoma kolektivnega zavarovanja dovoljen tudi, če je premija kolektivnega prostovoljnega dodatnega zavarovanja plačana za obdobje, krajše od 36 mesecev.
- (3) Prenos sredstev v višini odkupne vrednosti police, določene v skladu s 27. členom teh pogojev, se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, kateri mora zavarovana oseba priložiti tudi soglasje izvajalca pokojninskega načrta, na katerega se prenašajo sredstva.
- (4) Zavarovalnica opravi prenos sredstev najkasneje v roku 30 dni po vložitvi zahteve iz tretjega odstavka tega člena.

19. člen: OBVEŠČANJE ZAVAROVANE OSEBE OZIROMA PLAČNIKA

- (1) Zavarovalnica mora enkrat letno po stanju na dan 31.12. posameznega leta zavarovani osebi izdati:
 - potrdilo o številu enot premoženja vpisanih na osebnih računih;
 - obračun vplačanih premij v tem letu;
 - informacije o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi enotnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo;
 - obvestilo o vseh spremembah pokojninskega načrta v preteklem letu.
- (2) Posamezno potrdilo iz prejšnjega odstavka je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ter za uveljavljanje davčnih olajšav.
- (3) Zavarovalnica mora enkrat letno izdati:
 - povzetek letnega poslovnega poročila vsem zavarovanim osebam;
 - revidirano letno poročilo delodajalcu, ki financira pokojninski načrt in
 - obračun vplačanih premij ter vrednost sredstev na računu zavarovane osebe, ki so posledica delodajalčevega financiranja, delodajalcu.
- (4) Zavarovalnica mora ob rednem prenehanju zavarovanja zavarovani osebi posredovati informacijo o pravicah iz naslova zavarovanja in o možnostih izplačila.
- (5) Na zahtevo zavarovane osebe mora zavarovalnica omogočiti dostop še do:
 - izjave o naložbeni politiki;
 - revidiranega letnega poslovnega poročila;
 - informacije o dejanski izpostavljenosti tveganju pokojninskega načrta in
 - informacije o pravicah v primeru prenehanja zaposlitve in možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

20. člen: NALOŽBENA POLITIKA

- (1) Naložbena politika je uravnotežena in usmerjena v izbiro naložb po načelu varnosti, donosnosti in likvidnosti.
- (2) Za naložbe kritnega sklada se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, o naložbah kritnega sklada, pri čemer ne predvideva dodatnih sektorskih ali geografskih omejitev.
- (3) Prihodki iz naslova vseh vrst naložb se sproti reinvestirajo v kritnem skladu.
- (4) Zavarovalnica mora sprejeti izjavo o naložbeni politiki in jo posredovati nadzornemu organu.
- (5) Izjava iz prejšnjega odstavka mora vsebovati:
 - največje dopustne izpostavljenosti po vrstah naložb,
 - razporeditev naložb glede na vrsto in trajanje obveznosti,

- načela in obseg odstopanja od razporeditve,
 - določitev posameznih vrst tveganj,
 - metode ocenjevanja tveganj,
 - predvideno izpostavljenost zavarovanih oseb vrstam tveganj.
- (6) Največje dopustne izpostavljenosti po vrstah naložb so:
- do 70% je lahko naloženo v delnice in podjetniške obveznice, s katerimi se trguje na organiziranih trgih,
 - do 30% je lahko naloženo v naložbe, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih,
 - do 30% je lahko naloženo v sredstva, nominirana v drugih valutah kot v domači valuti.
- (7) Zavarovalnica lahko kadarkoli ob predhodnem soglasju nadzornega organa izjavo o naložbeni politiki spremeni, pri čemer jo je potrebno preveriti in spremeniti vsaj vsake tri leta.
- (8) V primeru spremembe izjave o naložbeni politiki, ki se nanaša na največje dopustne izpostavljenosti po vrstah naložb in glede na razporeditev naložb na vrsto in trajanje obveznosti, mora zavarovalnica najmanj 30 dni pred začetkom uporabe spremenjene naložbene politike o tem predhodno obvestiti zavarovance pokojninskega načrta, na katere se izjava nanaša.
- (9) Za naložbe kritnega sklada veljajo naslednje omejitve:
1. vrste dovoljenih naložb, ki predstavljajo kritni sklad, so lahko samo naslednje:
 - vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katere jamči ena od teh oseb,
 - obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,
 - obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma državi članici oziroma državi članici OECD,
 - delnice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,
 - delnice, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD, in če so izdane kot vrednostni papir,
 - investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj,
 - terjatve iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, če je zastavna pravica vpisana v zemljiški oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici, in če višina terjatve ni višja od 60 odstotkov vrednosti nepremičnine, ugotovljene na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način,
 - terjatve iz naslova posojil bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD, oziroma za izplačilo katerih, vključno z obrestmi, jamči banka s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,
 - terjatve iz naslova posojil, ki so zavarovane z zastavno pravico na vrednostnih papirjih iz prve, druge oziroma četrte alinee 1. točke,
 - terjatve iz naslova drugih posojil, ki so ustrezno zavarovane,
 - nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini (na primer stavbna pravica):
 - če so vpisane v zemljiški knjigi oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici,
 - če dajejo donos oziroma je v zvezi z njimi mogoče pričakovati donos, in
 - če je bila nakupna cena določena na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način,
 - naložbe v depozite pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,
 - gotovino v blagajni oziroma na v poglednem denarnem računu.
 2. Vrednosti posameznih vrst naložb kritnega sklada ne presegajo naslednjih odstotkov od skupne višine čiste vrednosti kritnega sklada:
 - naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz druge do pete in terjatve iz naslova posojil iz sedme do devete alinee 1. točke ne presegajo skupno 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz tretje alinee 1. točke ne presegajo 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v vrednostne papirje iz tretje in pete alinee 1. točke skupno ne presegajo 10% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v vrednostne papirje iz četrte in pete alinee 1. točke in naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oz. investicijskih družb iz šeste alinee 1. točke, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, skupaj ne presegajo 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz pete alinee 1. točke ne presegajo 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v vrednostne papirje iz pete alinee 1. točke skupno ne presegajo 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb iz šeste alinee 1. točke, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos, skupaj ne presegajo 40% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v terjatve iz naslova posojil posameznemu posojilojemalcu iz desete alinee 1. točke ne presegajo 2% čiste vrednosti kritnega sklada, skupno pa vse terjatve iz naslova teh posojil ne presegajo 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v eno nepremičnino oziroma več nepremičnin, ki so med seboj v takšni bližini, da predstavljajo eno samo naložbo ne presegajo 10% višine čiste vrednosti kritnega sklada, skupno pa vse naložbe v nepremičnine in druge stvarne pravice iz enajste alinee 1. točke ne presegajo 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v depozite iz dvanajste alinee 1. točke skupno ne presegajo 30% čiste vrednosti kritnega sklada, pri čemer naložbe v depozite pri posamezni banki ne presegajo 10% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 - naložbe v obliki gotovine v blagajni in na v poglednih računih iz trinajste alinee 1. točke ne presegajo 3% zavarovalno-tehničnih rezervacij.
 3. V primeru, da ima zavarovalnica utemeljene razloge (npr. možnost doseganja višjih donosov ob zadostni varnosti naložbe), da je prekoračitev omejitve posamezne vrste naložbe primernejša za kritni sklad (za zavarovance) in pridobi pozitivno mnenje od Agencije za zavarovalni nadzor v skladu z veljavnim zakonom o zavarovalništvu, lahko v zvezi s posamezno vrsto naložb prekorači omejitve določene v 2. točki skladno s pridobljenim dovoljenjem Agencije za zavarovalni nadzor.

21. člen: VIŠINA STROŠKOV, KI JIH ZARAČUNAVA ZAVAROVALNICA

- (1) Zavarovalnica zaračunava vstopne in izstopne stroške ter provizijo za upravljanje kritnega sklada.
- (2) Vstopni stroški znašajo največ 5,00 % od vplačane premije.
- (3) V prvih treh letih trajanja zavarovanja so lahko vstopni stroški za 50% višji od vstopnih stroškov v nadaljevanju trajanja zavarovalne pogodbe dogovorjenih iz drugega odstavka tega člena.
- (4) Izstopni stroški se obračunajo v odstotku od pripisane vrednosti premoženja povečane za končni bonus, na dan, kot je določen v drugem odstavku 27. člena teh pogojev, in znašajo:
 - 1% v primeru:
 - odkupa zaradi izstopa iz zavarovanja na zahtevo zavarovane osebe;
 - odpovedi pogodbe s strani zavarovalnice;
 - prenosa sredstev v pokojninski načrt drugega upravljavca, odobrenega s strani ministra, pristojnega za delo;
 - 0,1% v primeru prenosa sredstev k drugemu pokojninskemu načrtu iste zavarovalnice.
- (5) Zavarovalnica ne zaračuna izstopnih stroškov:
 - za prvi prenos sredstev na svoj drugi pokojninski načrt,
 - v primeru smrti zavarovane osebe v obdobju vplačevanja premije,
 - v primeru rednega prenehanja zavarovanja, ter pri uveljavljanju pravice do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine pri Adriatic d.d.
- (6) Zavarovalnica bremeni kritni sklad s provizijo za upravljanje kritnega sklada, ki je določena v odstotku od povprečne letne vrednosti sredstev kritnega sklada in znaša 1,25% ter z drugimi stroški, ki so neposredno povezani z upravljanjem naložb kritnega sklada in so navedeni v zavarovalno-tehničnih podlagah tega pokojninskega načrta.

22. člen: ZAJAMČENA DONOSNOST

- (1) Zajamčena donosnost je 60% povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

23. člen: VODENJE PREMOŽENJA ZAVAROVANE OSEBE

- (1) V obdobju varčevanja vodi zavarovalnica premoženje zavarovane osebe v kritnih enotah.
- (2) Vrednost kritne enote na zadnji dan v mesecu je vrednost kritne enote na zadnji dan v preteklem mesecu povečana za zajamčeni donos in redni bonus.
- (3) Čista premija, ki je bila vplačana v mesecu, se preračuna v kritne enote po vrednosti kritne enote, ki je izračunana na zadnji dan v mesecu.
- (4) Pripisano premoženje po polici na zadnji dan v mesecu je produkt vrednosti kritne enote na zadnji dan v mesecu in števila kritnih enot po polici na zadnji dan v mesecu.
- (5) Zavarovalnica uporablja aktuarske metode za ugotavljanje zasluženega premoženja po polici, ki predstavlja dejanske donose na čisto vplačano premijo.

24. člen: UDELEŽBA ZAVAROVANIH OSEB V PRESEŽKU V OBDOBJU VARČEVANJA PREMIJE

- (1) Vsaka polica kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je v obdobju varčevanja premije udeležena v delitvi presežka iz naslova višjih donosov sredstev kritnega sklada od zajamčenega donosa.
- (2) Ustvarjeni presežek se v celoti razdeli med zavarovane osebe v obliki rednih in končnih bonusov določenih v 25. in 26. členu teh pogojev.
- (3) Zavarovalnica si pridržuje pravico, da v primeru prenosa sredstev v drug pokojninski načrt in v primeru izrednega prenehanja zavarovanja, razen v primeru smrti zavarovane osebe, prilagodi odkupno vrednost police kot je določeno v 27. členu teh pogojev tržni vrednosti sredstev kritnega sklada na način, da odvzame del že pripisanih rednih bonusov. Takšna prilagoditev je možna samo v primeru, ko je zaslužen premoženje po polici nižje od pripisanega premoženja po polici.

25. člen: REDNI BONUSI

- (1) Redni bonusi se mesečno pripisujejo tako, da se kritna enota na zadnji dan v mesecu poveča na način določen v drugem odstavku 23. člena teh pogojev.
- (2) Redni bonus, ki je bil pripisan, se ne more več odvzeti, razen v primeru iz tretjega odstavka 24. člena teh pogojev.
- (3) Višino rednega bonusa določi vsako leto uprava družbe glede na tržno vrednost premoženja kritnega sklada.

26. člen: KONČNI BONUSI

- (1) Končni bonus je odvisen od razlike med zasluženim in pripisanim premoženjem na polici in od stopnje končnega bonusa.
- (2) Stopnje končnega bonusa za mesec določi zavarovalnica na podlagi ugotovljenih in pričakovanih donosnosti sredstev kritnega sklada.
- (3) Končni bonus se prišteje pripisanemu premoženju ob prenehanju zavarovanja v obdobju varčevanja premije.
- (4) V primeru prenosa sredstev v drug pokojninski načrt in v primeru izrednega prenehanja, razen v primeru smrti zavarovane osebe v času vplačevanja premije, je lahko končni bonus za 10% nižji kot v primeru rednega prenehanja.

27. člen: ODKUPNA VREDNOST POLICE

- (1) Odkupna vrednost police se razlikuje glede na vzrok prenehanja zavarovanja, kot je določeno v četrtem odstavku 21. člena teh pogojev.
- (2) V primeru izrednega prenehanja zavarovanja, kot je določeno v četrtem odstavku 21. člena, mora zavarovalnica zavarovani osebi izplačati odkupno vrednost police, ki je enaka pripisani vrednosti premoženja na polici povečani za končni bonus in zmanjšani za izstopne stroške, do katerih je upravičena zavarovalnica.
- (3) Kadar je zavarovanje prenehalo zaradi izstopa zavarovane osebe oziroma zaradi odpovedi zavarovalnice, zavarovana oseba pridobi že ob prenehanju zavarovanja pravico do denarnega izplačila v višini odkupne vrednosti police, če je bila v pokojninskem načrtu vključena najmanj 120 mesecev, katerega je financiral delodajalec.
- (4) Kadar je zavarovanje prenehalo zaradi izstopa zavarovane osebe oziroma zaradi odpovedi zavarovalnice, pred potekom 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt, zavarovana oseba namesto izplačila odkupne vrednosti police zadrži pravice iz pripisane vrednosti premoženja na njegovem osebnem računu vse dokler ne preteče 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt, ki ga je financiral delodajalec. O zadržanju sredstev na osebnem računu mora pisno obvestiti zavarovalnico v roku 15 dni šteto od dne, ko ga je izvajalec obvestil o tej pravici.
- (5) Odkupna vrednost police se določi na dan obračuna v mesecu pred mesecem, v katerem začne teči rok za izplačilo odkupne vrednosti oziroma na dan obračuna v mesecu pred mesecem prenosa sredstev.

28. člen: PRIDOBITEV PRAVICE DO IZPLAČEVANJA DODATNE STAROSTNE POKOJNINE IN PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

- (1) Dodatna starostna pokojnina se prične izplačevati ob redni starostni upokojitvi zavarovane osebe po določenih veljavne pokojninske zakonodaje, vendar ne pred dopolnjenim 58. letom starosti zavarovane osebe in potekom 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt.
- (2) Če zavarovana oseba ni več vključena v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, pridobi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine pod pogojem, da je bila vključena v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje najmanj 180 mesecev in je dopolnila 53 let.
- (3) Če se zavarovana oseba redno ali invalidsko upokoji pred potekom 120 mesecev od vključitve v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje ali pred dopolnjenim 58. letom starosti, lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti police skladno s 27. členom teh pogojev ali se z zavarovalnico dogovori o mirovanju zavarovanja do izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine. Lahko pa nadaljuje z vplačevanjem premij za kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje do pridobitve pravice do dodatne starostne pokojnine.
- (4) Pravico do izplačevanja dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine, je zavarovana oseba dolžna izkazati:
 - s polico,
 - s potrdilom o datumu rojstva,
 - s potrdilom o upokojitvi po obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju v RS, če se je zavarovana oseba redno upokojila,
 - z osebnim (identifikacijskim) dokumentom in
 - z morebitnimi dokazili o plačilu premije.

29. člen: OBLIKA IN VIŠINA PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

- (1) Ob uveljavitvi pravice do prejemanja predčasne dodatne starostne pokojnine se zavarovana oseba in zavarovalnica na podlagi pisne vloge zavarovane osebe dogovorita o višini zneska mesečne predčasne dodatne starostne pokojnine. Zavarovalnica izstavi dodatek k zavarovalni pogodbi.
- (2) Ob uveljavitvi pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine s strani zavarovane osebe, bo zavarovalnica prenesla del sredstev, ki lahko znašajo največ 30% odkupne vrednosti police določene v skladu s 27. členom teh pogojev, na kritni sklad za zavarovanja, ki zagotavlja izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine.
- (3) Za del sredstev, ki jih zavarovalnica prenese na kritni sklad za zavarovanje, ki zagotavlja izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine, prenehajo obveznosti in pravice zavarovalnice iz obdobja varčevanja.
- (4) Predčasna dodatna starostna pokojnina se zavarovani osebi izplačuje mesečno, od pridobitve pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine do pridobitve pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu, vendar ne dlje kot do dopolnjenega 65. leta starosti zavarovane osebe oziroma do njene smrti, če ta nastopi prej.
- (5) Višina predčasne dodatne starostne pokojnine je odvisna od:
 - dela višine odkupne vrednosti police skladno z 2. točko tega člena,
 - dogovorjenega števila let izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine.
- (6) Višina predčasne dodatne starostne pokojnine se določi tako, da se odkupna vrednost police kot je določeno v drugem odstavku tega člena, pomnoži s faktorjem iz Tabele za izračun predčasne dodatne starostne pokojnine za izbrano obliko zavarovanja, ki velja pri zavarovalnici na dan uveljavitve pravice do prejemanja predčasne dodatne starostne pokojnine, in deli s 1000. Zavarovalnica si pridruži pravico določitve novih faktorjev za odmero predčasne dodatne starostne pokojnine.
- (7) V primeru smrti zavarovane osebe v času izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine, se upravičencu izplača odkupna vrednost neizplačanih predčasnih dodatnih starostnih pokojnin.
- (8) Zavarovalnica v imenu in za račun upravičenca plača na osnovi in iz odkupne vrednosti neizplačanih predčasnih dodatnih starostnih pokojnin davek v skladu s 17. členom teh pogojev.
- (9) V primeru ponovne vključitve zavarovane osebe v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje po ZPIZ-1 v času izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine, lahko zavarovana oseba ponovno prične z vplačevanjem premije. Ob tem preneha mirovanje zavarovanja in izplačevanje predčasnih dodatnih starostnih pokojnin. Odkupna vrednost neizplačanih predčasnih dodatnih starostnih pokojnin pa se prenese na kritni sklad za varčevanje premij; preračuna se v kritne enote po vrednosti kritne enote na zadnji dan v mesecu prenosa.

30. člen: OBLIKA IN VIŠINA DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

- (1) Ob uveljavitvi pravice do prejemanja dodatne starostne pokojnine se zavarovana oseba in zavarovalnica na podlagi pisne vloge za to zavarovanje, dogovorita o obliki in višini mesečne dodatne starostne pokojnine. Zavarovalnica izstavi dodatek k zavarovalni pogodbi.
- (2) Višina pokojnine je odvisna od:
 - izbrane oblike zavarovanja,

- višine odkupne vrednosti police,
 - starosti zavarovane osebe ob uveljavitvi pravice do prejemanja dodatne starostne pokojnine,
 - letnice rojstva zavarovane osebe,
- .
- (3) Višina dodatne starostne pokojnine se določi tako, da se odkupna vrednost police pomnoži s faktorjem iz Tabele za izračun dodatne starostne pokojnine za izbrano obliko zavarovanja, ki velja pri zavarovalnici na dan uveljavitve pravice do prejemanja dodatne starostne pokojnine, in deli s 1000.
 - (4) Zavarovalnica si pridružuje pravico do določitve novih faktorjev za odmero dodatne starostne pokojnine po pokojninskem načrtu.
 - (5) Ob uveljavitvi pravice do prejemanja dodatne starostne pokojnine s strani zavarovane osebe, bo zavarovalnica prenesla sredstva v višini odkupne vrednosti police, določene v skladu s 27. členom teh pogojev, na kritni sklad za zavarovanja, ki zagotavlja izplačevanje dodatne starostne pokojnine.
 - (6) Dodatna starostna pokojnina se izplačuje zavarovani osebi mesečno od uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine do njene smrti. Ob uveljavitvi pravice do prejemanja dodatne starostne pokojnine se lahko zavarovana oseba odloči tudi za doživljenjsko starostno pokojnino z določenim zjamčenim obdobjem izplačevanja, če je tako pokojnino možno izbrati iz takrat veljavne ponudbe zavarovalnice.
 - (7) Z uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine prenehajo vse obveznosti in pravice zavarovalnice iz obdobja varčevanja premije.

31. člen: IZPLAČEVANJE DODATNE STAROSTNE IN PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

- (1) Dodatna starostna pokojnina se začne zavarovani osebi izplačevati prvi naslednji mesec po izkazani pravici do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.
- (2) Zavarovalnica izplačuje dodatno starostno pokojnino na izplačilni dan, ki je najkasneje 7. delovni dan v mesecu.
- (3) Na zahtevo zavarovalnice je zavarovana oseba dolžna z uradnim potrdilom ali z osebnim prihodom na zavarovalnico dokazati, da je še živeča.
- (4) Zavarovalnica izplačuje dodatno starostno pokojnino na bančni račun v Sloveniji.
- (5) Zadnja dodatna starostna pokojnina se zavarovani osebi izplača za mesec, v katerem je nastopila njena smrt.
- (6) Če je zavarovalnica izplačala dodatno starostno pokojnino, ko take obveznosti ni več imela in tega ni mogla vedeti, ima pravico zahtevati povračilo plačanega, z zamudnimi obrestmi od dneva, ko je sama plačala, od tistega, ki je neupravičeno prejemal dodatno starostno pokojnino.
- (7) Zavarovalnica v imenu in za račun zavarovane osebe plača iz zneska dodatne starostne pokojnine vse davke in prispevke, ki jih je ali jih bo zakonodajalec predpisal v času izplačevanja dodatne starostne pokojnine.
- (8) V primeru, da je izračunana mesečna dodatna starostna pokojnina nižja od minimalno določene pokojnine, ki se določi v ustreznih aktih zavarovalnice, zavarovalnica lahko odloči, da bo mesečno pokojnino plačevala za obdobje četrta leta, pol leta ali za celo leto vnaprej in sicer do 7. dneva v mesecu, od katerega se računa to obdobje.
- (9) Vse določbe tega člena se smiselno uporabljajo tudi za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine.

32. člen: UDELEŽBA V PRESEŽKU V ČASU IZPLAČEVANJA DODATNE STAROSTNE IN PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

- (1) Vsaka polica kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je udeležena pri razdelitvi presežka.
- (2) Presežek v obdobju izplačevanja dodatne starostne pokojnine predstavlja razliko med dejansko doseženimi in vnaprej vračunanimi donosi naložb iz naslova matematičnih rezervacij, višje umrljivosti in nižjih stroškov kot so upoštevani pri izračunu te pokojnine.
- (3) Presežek se ugotavlja na koncu posameznega poslovnega leta.
- (4) Višino udeležbe v letnem presežku iz naslova zavarovanja po teh pogojih, določi vsako leto uprava družbe.
- (5) Presežek se uporabi za zvišanje dodatne starostne oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine.

33. člen: UPRAVIČENEC ZAVAROVANJA

- (1) Upravičenca za primer smrti v obdobju varčevanja premije določi zavarovana oseba v polici.
- (2) Upravičenec se določi z imenom in priimkom in s podatki, nujnimi za njegovo identifikacijo.
- (3) Korist, namenjena zakonskemu partnerju, pripada tisti osebi, ki je bila z zavarovano osebo v zakonski ali izvenzakonski skupnosti v trenutku njene smrti.
- (4) Če je upravičenec mladoletna oseba, se izvrši izplačilo staršem oziroma skrbniku.
- (5) Zavarovana oseba lahko tudi s kasnejšim pravnim dejanjem ali z oporoko poimensko določi osebo, ki ji pripadajo pravice iz zavarovalne pogodbe.
- (6) Če zavarovana oseba ni navedla upravičenca za smrt, preide pravica zahtevati od zavarovalnice izpolnitev obveznosti iz zavarovanja na dediče zavarovanca.

34. člen: IZDAJANJE DVOJNIKA POLICE

- (1) Zavarovalnica nadomesti izgubljeno polico z dvojnikom le tedaj, ko prejme pravnomočen sodni sklep, s katerim je izgubljena izvira polica razglašena za neveljavno.

35. člen: NADOMESTILO ZA STORITVE

- (1) Zavarovana oseba je dolžna plačati nadomestilo za vse dodatne storitve, ki so bile opravljene na njegovo zahtevo in to v višini, ki jo določi zavarovalnica.

36. člen: PRITOŽBENI POSTOPEK

- (1) Kadar zavarovana oseba ali upravičenec za smrt meni, da zavarovalnica krši določila pogodbe, se lahko pisno pritoži v roku 15 dni po prejemu odločbe zavarovalnice pri pritožbeni komisiji zavarovalnice, ki mora o pritožbi odločiti najkasneje v 30 dneh od prejema pritožbe. Sklep pritožbene komisije je dokončen.
- (2) Morebitni spori med zavarovalnico, zavarovano osebo in upravičencem za smrt se rešujejo sporazumno, če to ni uspešno pa pred stvarno pristojnim sodiščem po kraju sklenitve zavarovalne pogodbe.

37. člen: KONČNA DOLOČILA

- (1) Za odnose med zavarovalnico, zavarovano osebo, upravičencem za smrt in tretjimi osebami, ki niso urejeni s temi pogoji, se uporabljajo določila ZPIZ-1, Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 83/2001) in Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/2000).
- (2) Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja:
 - Agencija Republike Slovenije za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana
- (3) S 1.1.2007 je po veljavnem tečaju zamenjave 1 EUR = 239,640 SIT, ki je bil določen z Uredbo Sveta (ES) št. 1086/2006 z dne 11. julija 2006 valuta, v kateri se plačujejo premije ter izračunavajo čiste vrednosti sredstev in enote premoženje, euro.