

Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje



Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu

Zavarovalnica: GENERALI d.d.

Produkt: Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje LEON 2I

LEON 2I-1/19

Ta dokument vsebuje povzetek pomembnejših informacij za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje in ni prilagojen individualnim potrebam in zahtevam zavarovalca. Celotne informacije o pokojninskem zavarovanju so zagotovljene v Pokojninskem načrtu PN LEON 2I in Pravidih Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (KPS LEON 2). Zakon, ki ureja to zavarovanje je Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2).

Za kakšno vrsto zavarovanja gre?

Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje je zbiranje denarnih sredstev z vplačili premij na osebni račun in doseganjem donosa, vse z namenom pridobitve sredstev za dodatno pokojnino ob upokojitvi. Zavarovanje se loči na varčevalni del, ki praviloma traja do upokojitve in del v katerem so koristijo privarčevana sredstva z izplačevanjem dodatne pokojnine – praviloma od upokojitve pa do smrti. Navedeni opisi v nadaljevanju se v glavnem nanašajo na obdobje varčevanja.



Kaj je zavarovano?

Pri dodatnem pokojninskem zavarovanju gre bolj za varčevanje za starost kot za zavarovanje.

Kako se vključim v zavarovanje?

Oseba se vključi s podpisom pristopne izjave in z izvedbo prvega plačila na račun pokojninskega sklada. Zavarovalec postane član, ko je premija konvertirana na osebni račun oziroma ima stanje na osebem računu.

Višina premije?

Zavarovalec se sam odloči, kakšna bo višina vplačila - premije, ki jo bo vplačeval in za katero obdobje. Zaradi davčne olajšave iz vplačane premije je priporočljivo, da upošteva višino do svoje maksimalno davčno priznane premije in da se premija vplačuje do upokojitve.

Kaj je naložbena politika življenjskega cikla?

Naložbena politika življenjskega cikla člana in naložbena politika zagotavljanja minimalne zjamčene donosnosti na čisto vplačilo se izvaja v okviru treh podskladov KPS LEON 2. Podskladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, ki je ustrezno prilagojena ciljni starostni skupini članov, ki jim je posamezni podsklad namenjen.

LEON DINAMIČNI je namenjen članom, ki še niso dopolnili 45 let. LEON PREUDARNI je namenjen članom, ki so že dopolnili 45 let in mlajšim od 55 let. LEON ZAJAMČENI je namenjen članom, ki so dopolnili 55 let.

Izbira podsklada?

Podsklad se izbere ob podpisu pristopne izjave, če ga zavarovalec ne izbere se le ta avtomatsko določi glede na starost zavarovalca.

Garancija?

Naložbena politika zagotavljanja minimalne zjamčene donosnosti na čisto vplačilo se izvaja le v okviru podsklada LEON ZAJAMČENI. Pri obeh ostalih podskladih član prevzema vsa naložbena tveganja.

Možnosti člana v času varčevanja?

- 1) Mirovanje pomeni, da lahko član za dogovorjeno obdobje preneha z vplačevanjem premije.
- 2) Brezplačen prenos sredstev med posameznimi podskladi, če to dopušča starost člana.



Kaj ni zavarovano?

- ✗ Pokojninsko zavarovanje je varčevanje za čas do upokojitve in je v celoti vezano na vplačane premije oz. iz vplačanih premij privarčevana sredstva.
- ✗ Zavarovanje ne krije nobenih drugih zavarovalnih primerov.
- ✗ V podskladih LEON DINAMIČNI in LEON PREUDARNI ni podana nobena naložbena garancija, podana je le v podskladu LEON ZAJAMČENI.



Ali je kritje omejeno?

Kritje je omejeno:

- ! Z višino vplačanih premij in višino privarčevanih sredstev.
- ! Razpolaganje s sredstvi je odvisno tudi od izpolnjevanja zakonskih pogojev za koriščenje sredstev, predvsem pogoja upokojitve.
- ! Na odločitve za koriščenje sredstev vpliva tudi davčna ureditev za sredstva dodatnega pokojninskega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Iz naslova vplačanih premij se koristi davčna olajšava, zato je izredno koriščenje sredstev s strani člana lahko predmet visokih davčnih bremenitev.
- ! Dodatna pokojnina je odvisna od:
 - odkupne vrednosti enot premoženja ob uveljavljanju pravic,
 - datuma rojstva zavarovanca in tablic umrljivosti,
 - tehnične obrestne mere,
 - izbranih opcij zavarovanca (zajamčena doba ipd.),
 - stroškov izplačevalca in
 - veljavne davčne zakonodaje.

IZBIRA izvajalca za izplačevanje dodatne pokojnine NI OMEJENA in je prosta izbira člana.

Načini prenehanja?

- ! Redno:
 - upokojitev (enkratni dvig ali dodatna pokojnina).
- ! Izredno:
 - izstop (odkup ali zadržanje),
 - smrt člana (odkup),
 - prenos sredstev k drugemu izvajalcu.



Kje velja zavarovanje, kdo se vanj lahko vključi in koliko naj znaša premija?

✓ V zavarovanje se lahko vključi fizična oseba, ki je zavarovanec ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Vključitev se priporoča vsaki fizični osebi, ki se ji oziroma si vplačuje prispevke za ZPIZ in ima več kot 3 leta do upokojitve. 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 2019 je 2.819 EUR.



Kakšne so moje obveznosti?

Obveznosti na začetku zavarovanja:

- Seznanitev z okoliščinami, ki vplivajo na zavarovanje in realna ocena svoje finančne sposobnosti plačevanja ter ovrednotenje že zagotavljenih finančnih virov za čas upokojitve.

- Glede na svojo starost in svoj odnos do tveganja ter na podlagi Pravil KPS LEON 2 ustrezna določitev naložbene politike oziroma podsklada.
- Plačilo prve premije in spremljanje stanja svojega pokojninskega računa.

Obveznosti med trajanjem zavarovanja oziroma pri vložitvi zahtevka za spremembo:

- Redno plačevanje premije skladno z dogovorom navedenim na pristopni izjavi.
- Obvestiti zavarovalnico o željeni spremembi ali o spremenjenih okoliščinah, ki vplivajo na zavarovanje (predvsem višina premije, upravičencih, podatkih...).
- Prijaviti zavarovalnici vsako spremembo članovega stalnega ali začasnega bivališča.

Obveznosti ob nastopu zavarovalnega primera:

- Prijava zavarovalnega primera na ustreznem obrazcu zavarovalnice (odkup).
- Pri prijavi smrti je potrebno predložiti izpisek iz matične knjige umrlih.



Kdaj in kako plačam?

Premija se lahko plačuje v mesečnih, četrtletnih, polletnih obrokih ali pa le enkrat letno v dogovorjeni višini na pristopni izjavi. Plačuje se preko položnice ali direktne bremenitve na denarni račun KPS LEON 2. Mogoča so tudi dodatna vplačila premije.



Kdaj zavarovanje začne in kdaj neha veljati?

Zavarovanje začne veljati ob 00:00 tistega dne, ki je naveden na pristopni izjavi kot začetek zavarovanja. Zavarovanje je v celoti vezano na vplačila in na njihovo konvertiranje v enote premoženja. Zavarovanec postane član z dnem, ko pridobi enote premoženja na osebni račun in je član, dokler ima enote na osebni račun. Pravice člana in obveznosti zavarovalnice izhajajo pri tem zavarovanju le iz višine vplačil premije oziroma zbranih sredstev. Zavarovalno kritje preneha tudi, če je zavarovanje odpovedano skladno z določili PN LEON 2I.



Kako lahko odstopim od pogodbe?

Zavarovalec 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 zavarovalec ne vplača nobene premije, nima nobenih sredstev na osebni račun (ni član KPS LEON 2), nima zavarovalnica do njega nobenih obveznosti.

Dokument velja od 02. 04. 2019.