



Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent

PN-SPD-R-02/2019



SAVA
POKOJNINSKA

Kazalo

4	UVODNE DOLOČBE
4	SKLENITEV ZAVAROVANJA
4	TRAJANJE ZAVAROVANJA
4	IZRAČUN POKOJNINSKE RENTE
5	STROŠKI
5	UDELEŽBA PRI DOBIČKU
5	IZPLAČEVANJE POKOJNINSKE RENTE
6	OBDAVČENJE
6	ZASTARANJE ZAHTEVKOV
6	VAROVANJE ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV
6	KONČNE DOLOČBE



1. Uvodne določbe

1. člen

Pokojninski načrt določa pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent po zakonu, ki ureja dodatno zavarovanje.

Pravice in obveznosti med zavarovancem ali upravičencem v primeru smrti zavarovanca in izplačevalcem so določene pisno s tem pokojninskim načrtom, obrazcem za izplačevanje dodatne pokojnine, zavarovalno polico in drugimi kasneje podanimi izjavami.

Izplačevalec dodatne pokojnine je Sava pokojninska družba d. d.

2. člen

Posamezni izrazi in kratice, uporabljeni v tem pokojninskem načrtu, imajo naslednji pomen:

- **dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki se izplačuje v obliki doživljenjske pokojninske rente;
- **dodatno zavarovanje:** zbiranje denarnih sredstev na osebem računu zavarovancev z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom dodatnega zavarovanja ali z Zakonom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge z Zakonom določene pravice;
- **doživljenjska pokojninska renta (v nadaljevanju: pokojninska renta):** denarni prejemek, ki ga izplačevalec na podlagi zavarovalne police izplačuje zavarovancu ali upravičencu za primer smrti;
- **kritni sklad:** kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti izplačevalca;
- **obračunsko obdobje:** koledarsko leto;
- **Pravilnik:** pravilnik, ki določa podrobnejša pravila in minimalne zahteve, ki jih je treba upoštevati pri izračunu pokojninske rente (v času odobritve: Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upošteva pri izračunu pokojninske rente (Uradni list RS, št. 110/13,94/14, 21/16 in 68/19);
- **Upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi zavarovanec in katere osebne in druge podatke, potrebne za izpolnjevanje obveznosti izplačevalca, slednjemu posreduje zavarovanec oziroma oseba sama;
- **Upravljevec:** oseba, ki v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;

- **Zakon:** zakon, ki ureja dodatno zavarovanje (v času odobritve: Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ZPIZ-2, Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415, 44/14 - ORZPIZ206, 85/14 - ZUJF-B, 95/14 - ZUJF-C, 90/15 - ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17, 28/19 in 75/19);
- **zavarovanec:** oseba, ki ji je redno prenehalo dodatno zavarovanje.

2. Sklenitev zavarovanja

3. člen

Zavarovanje se sklene tako, da:

- zavarovanec izplačevalcu predloži izpolnjen in podpisan obrazec izplačevalca, skupaj s prilogami, s katerim potrdi izbiro oblike oziroma tipa doživljenjske pokojninske rente;
- Upravljevec v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja dodatnega zavarovanja zavarovanca na račun kritnega sklada za izplačevanje pokojninskih rent;
- izplačevalec izračuna višino pokojninske rente in zavarovancu izda zavarovalno polico.

Podrobnejša vsebina obrazca in priloge ter vrste in tipi doživljenjskih pokojninskih rent so opredeljeni v vsakokrat veljavnem internem aktu izplačevalca.

4. člen

Zavarovalna polica poleg podatkov o zavarovancu in izplačevalcu, vsebuje tudi podatke o:

- Upravljavcu;
- začetku in trajanju izplačevanja;
- vrsti in tipu pokojninske rente;
- višini vplačane odkupne vrednosti premoženja dodatnega zavarovanja;
- višini pokojninske rente in frekvenci izplačevanja;
- upravičencih, skupaj z njihovimi osebnimi podatki.

V primeru, da se izdana zavarovalna polica bistveno razlikuje od obrazca in drugih pisnih izjav ob sklepanju zavarovanja, lahko zavarovanec razlikam pisno ugovarja v roku 30 dni od izdaje zavarovalne police. Če tega ne stori, velja vsebina zavarovalne police.

5. člen

Zavarovanec in upravičenci iz tega pokojninskega načrta so v času veljavnosti zavarovanja dolžni izplačevalcu takoj posredovati spremembe osebnih in drugih podatkov, ki vplivajo na izvajanje

zavarovanja (na primer: sprememba priimka, naslova, osebnega transakcijskega računa, rezidentstva).

V primeru, da osebe iz prejšnjega odstavka tega ne storijo, izplačevalec svoje obveznosti izpolnjuje po njemu znanih podatkih.

3. Trajanje zavarovanja

6. člen

Zavarovanje se sklene tako, da začne veljati prvi dan v mesecu.

V primeru, ko je Upravljevec Sava pokojninska družba, d. d., je zavarovanje sklenjeno z dnem, ko je izplačevalec prejel vplačilo odkupne vrednosti in začne veljati s prvim dnem tega meseca.

V ostalih primerih je zavarovanje sklenjeno z dnem, ko je izplačevalec prejel vplačilo odkupne vrednosti in začne veljati s prvim dnem naslednjega meseca.

7. člen

Izplačevanje pokojninske rente traja do smrti zavarovanca oziroma do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja, če zavarovanec umre pred iztekom tega obdobja.

4. Izračun pokojninske rente

8. člen

Višina pokojninske rente se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano vplačilo v višini odkupne vrednosti premoženja dodatnega zavarovanja, zmanjšano za začetne stroške.

9. člen

Izračun pokojninske rente se ne razlikuje glede na katerokoli osebno okoliščino zavarovanca razen njegove starosti.

10. člen

Zneski pokojninske rente so v posameznih obdobjih izplačevanja lahko različni.

Višino pokojninske rente v posameznem obdobju izplačevanja določa načrt izplačevanja pokojninskih rent, ki je sestavni del zavarovalne police.

11. člen

Izplačevalec pri izračunu višine pokojninske rente in načrtu izplačevanja upošteva z Zakonom in Pravilnikom določene omejitve glede razmerja med visoko in nizko pokojninsko rento v odvisnosti od višine odkupne vrednosti, glede frekvence izplačevanja in druge določene omejitve.

5. Stroški

12. člen

V izračunu pokojninske rente so upoštevani stroški:

Začetni stroški	do 2,5 % ali največ 500 EUR od vplačila
Stroški izplačevanja v zamčenem obdobju	do 4 % od izplačane rente
Stroški izplačevanja po zamčenem obdobju	do 7 % od izplačane rente

Natančna višina stroškov za posamezno vrsto oziroma tip pokojninske rente je določena z vsakokrat veljavnim cenikom izplačevalca in je navedena na zavarovalni polici.

13. člen

Kritni sklad za izplačevanje pokojninskih rent bremenijo stroški poslovanja sklada, ki so:

- povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja (na primer: Reuters, Bloomberg), upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb, ter stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo nepremičnin (stroški vpisa lastniških in drugih pravic, stroški uveljavitve teh pravic);
- nadomestila za izvajanje storitev vodenja trgovinskih računov, hrambe in stroški poravnave vrednostnih papirjev na domačem in tujem trgu;
- stroški vstopanja na organizirane trge ter proporcionalni del stroškov provizij in drugih stroškov svetovalnih družb, povezanih s skupnim nastopom Upravljalca z drugimi prodajalci pri prodaji sredstev kritnega sklada z namenom doseči izvedbo posla za račun kritnega sklada ugodneje, kot bi jo bilo mogoče doseči brez skupnega nastopa;
- stroški, povezani z vpisom lastniških in drugih pravic ter uveljavitvijo teh pravic;
- stroški plačilnega prometa;
- stroški revidiranja letnega poročila kritnega sklada in stroški zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila;
- stroški obveščanja zavarovancev po Zakonu in drugih predpisih, ki zahtevajo obveščanje zavarovancev, razen če je določeno, da gre za brezplačno obveščanje;
- stroški uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada;

- nastali Upravljalcu v vseh sodnih postopkih in postopkih pred drugimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje kritnega sklada, zaradi uveljavljanja zahtevkov in ugovorov za račun oziroma v imenu in za račun kritnega sklada;
- davki in druge obvezne dajatve v zvezi s premoženjem kritnega sklada oziroma s prometom s tem premoženjem;
- obresti in drugi stroški zadolževanja za posojila, ki jih v skladu s predpisi najema izplačevalec za račun kritnega sklada;
- povezani z razdelitvijo čistega dobička oziroma prihodkov kritnega sklada.

6. Udeležba pri dobičku

14. člen

Zavarovanec je udeležen na dobičku kritnega sklada, oblikovanega za izplačevanje pokojninskih rent.

Izplačevalec udeležbo zavarovancev na dobičku določa in izračuna v skladu z Zakonom in Pravilnikom.

15. člen

Osnovo za pripis dobička predstavlja pozitiven tehnični rezultat preteklega obračunskega obdobja.

Tehnični rezultat obračunskega obdobja se izračuna kot razlika med prihodki in odhodki kritnega sklada za rente in se ugotavlja skladno s Pravilnikom.

Zavarovanci so udeleženi pri dobičku v višini 90 odstotkov pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja. Najmanj 50 odstotkov od 90 odstotkov pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja se zavarovancem pripiše v obliki povečanja doživljenjskih pokojninskih rent.

Vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov se nameni kritju izgub iz naslova negativnega tehničnega rezultata in se ugotavlja v skladu s Pravilnikom.

16. člen

Povečanje vrednosti pokojninskih rent zaradi pripisa dobička preteklega obračunskega obdobja se izvede vsako leto najkasneje do konca aprila tekočega leta, ko se upošteva tudi poračun za neizplačani del rent tekočega leta.

Osnova za izračun povečanja so lahko tehnične podlage, ki se takrat uporabljajo za izračun doživljenjske pokojninske rente. Povečanje se izvede tako, da se v preostalem obdobju izplačevanja ohrani načrt izplačevanja preostalih pokojninskih rent od dneva pripisa.

Prvič se povečanje vrednosti pokojninske rente zavarovanca izvede iz dobička, ustvarjenega v obračunskem obdobju, ki sledi letu začetka zavarovanja.

7. Izplačevanje pokojninske rente

17. člen

Izplačevalec pokojninske rente izplačuje na transakcijske račune ponudnikov storitev plačilnega prometa v Republiki Sloveniji.

V primeru, da se zavarovanec ali upravičenec izseli v tujino, se pokojninska renta nakazuje tudi na ozemlje druge države, pri čemer stroški transakcije bremenijo zavarovanca in jih izplačevalec odšteje od zneska nakazila. Obračunani stroški ustrezajo višini, potrebni za izvršitev nakazila.

18. člen

Pokojninska renta se izplačuje mesečno, razen če je znesek pokojninske rente oziroma posamičnega izplačila manjše, kot je določeno z Zakonom ali Pravilnikom iz 2. člena tega pokojninskega načrta. V tem primeru se pokojninska renta izplačuje v obliki, kot je to določeno z Zakonom ali Pravilnikom.

19. člen

Pokojninska renta za tekoče obdobje se izplača najkasneje deseti delovni dan obdobja, na katerega se ta nanaša. Izplača se pod pogojem, da je bil zavarovanec na začetku obdobja živ.

20. člen

Zavarovancu se pokojninska renta izplačuje do njegove smrti.

Upravičencu se pokojninska renta izplačuje do izteka zamčenega obdobja izplačevanja, če zavarovanec umre pred iztekom tega obdobja.

Upravičenec lahko zahteva izplačilo neizplačanih zjamčenih pokojninskih rent tudi v enkratnem znesku. Odkupna vrednost znaša 95 % diskontirane vrednosti vseh bodočih zjamčenih rent, pri čemer se za diskont uporabi enaka obrestna mera kot je bila upoštevana za izračun rente.

21. člen

Izplačevalec lahko kadarkoli zahteva dokazilo o življenju oziroma smrti zavarovanca.

S sklenitvijo zavarovanja po tem pokojninskem načrtu zavarovanec pooblašča izplačevalca, da podatke, potrebne za ugotavljanje upravičenosti izplačila pokojninske rente posreduje in pridobi iz Centralnega registra prebivalstva ali drugih uradnih evidenc Republike Slovenije.

V primeru, da pride do neupravičenih izplačil, ima izplačevalec pravico od prejemnika izplačil zahtevati povračilo le-teh.

22. člen

V primeru, da izplačilo pokojninske rente zavarovancu ali upravičencu ni mogoče, izplačevalec izplačilo zadrži.

8. Obdavčenje

23. člen

Pokojninska renta je obdavčena skladno z vsakokrat veljavno davčno zakonodajo v Republiki Sloveniji.

9. Zastaranje zahtevkov

24. člen

Terjatev zavarovanca ali upravičenca iz naslova izplačevanja pokojninske rente zastarajo v petih letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.

V primeru, da posameznik iz prejšnjega odstavka dokaže, da ni vedel, da je zavarovalni primer ali terjatev nastala, začne zastaranje teči, ko je za to izvedel. Terjatev iz zavarovanja za izplačevanje pa v vsakem primeru zastara v desetih letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.

10. Varovanje zaupnih in osebnih podatkov

25. člen

Izplačevalec kot zaupne varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o zavarovancu ali upravičencu, ki jih je zbral pri poslovanju z njim ali jih je pridobil na kakšen drug način v skladu z Zakonom ali drugo pravno podlago.

Osebnih podatki se obdelujejo v zbirkah osebnih podatkov, ki jih skladno s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, vzpostavi izplačevalec.

Za posredovanje osebnih podatkov upravičenca izplačevalcu je odgovoren zavarovanec.

11. Končne določbe

26. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-SPD-R-02/2019 in kasnejše spremembe pričnejo veljati z dnem pravnomočnosti odločbe, ki jo izda minister, pristojen za delo.

27. člen

V skladu z 225. členom Zakona je Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 7. 2. 2020 izdalo odločbo številka 1032-23/2019-6 o odobritvi Pokojninskega načrta za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-SPD-R-02/2019.



Sava pokojninska družba, d.d.
Ulica Vita Kraigherja 5
2000 Maribor
Tel.: 080 29 29
Davčna številka: 97219231
e-pošta: info@sava-pokojninska.si
www.sava-pokojninska.si