



Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent

PN-MN-R-01/2015

PN-MN-R-01/2015-1

www.sava-pokojninska.si



SAVA
POKOJNINSKA

Kazalo

4	UVODNE DOLOČBE
4	KRITNI SKLAD IN IZPLAČEVALEC DODATNIH POKOJNIN
4	SKLENITEV RENTNEGA ZAVAROVANJA
5	IZRAČUN DOŽIVLJENJSKE POKOJNINSKE RENTE
5	IZPLAČEVANJE DOŽIVLJENJSKE POKOJNINSKE RENTE
6	ZASTARANJE ZAHTEVKOV
6	STROŠKI
6	UDELEŽBA PRI DOBIČKU
6	VAROVANJE ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV
6	KONČNE DOLOČBE



1. Uvodne določbe

1. člen

Pokojninski načrt je namenjen izplačevanju doživljenjskih pokojninskih rent po zakonu, ki ureja dodatno zavarovanje.

Pokojninski načrt določa pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent iz dodatnega zavarovanja.

Zavarovanci pridobijo pravico do posebne davčne osnove z vpisom pokojninskega načrta v poseben register, ki ga vodi pristojni finančni urad.

Zavarovanje izplačevanja doživljenjske pokojninske rente predstavlja zavarovanje, pri katerem je zavarovanec udeležen na dobičku kritnega sklada, ki ga za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent oblikuje Izplačevalec.

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, vključenih v to obliko zavarovanja, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali z Zakonom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge z Zakonom določene pravice;
- **doživljenjska pokojninska renta:** denarni prejemek, ki ga Izplačevalec na podlagi police izplačuje zavarovancu, upravičencu;
- **Izplačevalec:** Sava pokojninska družba d. d., ki ima na podlagi Zakona dovoljenje za opravljanje storitev izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent;
- **kritni sklad:** kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti Izplačevalca iz rentnega zavarovanja;
- **obračunsko obdobje:** koledarsko leto;
- **obvestilo o sklenitvi rentnega zavarovanja (v nadaljevanju: obvestilo):** pogodba o izplačevanju dodatnih pokojnin;
- **pokojninski načrt:** s strani ministra, pristojnega za delo, odobren Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent z oznako PN-MN-R-01/2015;

- **Pravilnik:** v času odobritve Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente (Uradni list RS, št. 110/13, 94/14 in 21/16);
- **Upravljavec:** 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 in 65/17);
- **zavarovanec:** oseba, ki ji je redno prenehalo dodatno zavarovanje.

2. Kritni sklad in izplačevalec dodatnih pokojnin

3. člen

Premoženje, ki je namenjeno za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent, se zbira in upravlja v kritnem skladu za rentno zavarovanje.

Kritni sklad se oblikuje in upravlja izključno v korist zavarovancev.

Kritni sklad je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo obveznosti izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent.

4. člen

Izplačevalec doživljenjskih pokojninskih rent je Sava pokojninska družba, d. d.

3. Sklenitev rentnega zavarovanja

5. člen

S sklenitvijo rentnega zavarovanja zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine v obliki doživljenjske pokojninske rente.

V rentno zavarovanje se pod enakimi pogoji in po svoji izbiri vključi zavarovanec dodatnega zavarovanja, ki mu je redno prenehalo dodatno zavarovanje.

6. člen

Rentno zavarovanje se sklene tako, da:

- zavarovancu redno preneha dodatno zavarovanje po Zakonu;
- zavarovanec Izplačevalcu predloži izpolnjen in podpisan obrazec, skupaj s prilogami, s katerim potrdi izbiro oblike oziroma tipa doživljenjske pokojninske rente;
- Upravljavec v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja zavarovanca na račun kritnega sklada za rentno zavarovanje;
- Izplačevalec izračuna višino rente glede na izbrano obliko oziroma tip doživljenjske pokojninske rente.

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

7. člen

V primeru, ko je Upravljavec Sava pokojninska družba, d. d., je rentno zavarovanje sklenjeno z dnem, ko je kritni sklad prejel vplačilo odkupne vrednosti in začne veljati s prvim dnem meseca.

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

8. člen

O sklenitvi rentnega zavarovanja izda Izplačevalec zavarovancu zavarovalno polico, ki poleg podatkov o zavarovancu in Izplačevalcu, vsebuje tudi podatke o:

- Upravljavcu;
- začetku izplačevanja doživljenjske pokojninske rente;
- vrsti in tipu doživljenjske pokojninske rente;
- višini vplačane odkupne vrednosti premoženja;
- višini doživljenjske pokojninske rente;
- frekvenci izplačila doživljenjske pokojninske rente;
- upravičencih.

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

9. člen

Zavarovanec, upravičenci ali dediči iz tega pokojninskega načrta so v času veljavnosti rentnega zavarovanja dolžni Izplačevalcu takoj posredovati spremembe osebnih in drugih podatkov, ki vplivajo na izvajanje zavarovanja (na primer sprememba priimka, naslova, osebnega transakcijskega računa, rezidentstva itd.).

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

4. Izračun doživljenjske pokojninske rente

10. člen

Višina doživljenjske pokojninske rente se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.

11. člen

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

12. člen

V izračunu doživljenjske pokojninske rente, za katero se ob sklenitvi rentnega zavarovanja odloči zavarovanec, so zneski doživljenjske pokojninske rente v posameznih obdobjih izplačevanja lahko različni.

Višino doživljenjske pokojninske rente v posameznih obdobjih izplačevanja določa načrt izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent, ki je sestavni del zavarovalne police o izplačevanju dodatne pokojnine.

13. člen

Izplačevalec mora pri izračunu višine doživljenjske pokojninske rente in načrtu izplačevanja doživljenjskih pokojninskih rent upoštevati z Zakonom določene omejitve glede razmerja med visoko in nizko doživljenjsko pokojninsko rento v odvisnosti od višine odkupne vrednosti ter omejitve glede frekvence izplačevanja.

14. člen

V izračunu doživljenjske pokojninske rente se upoštevajo vsi stroški Izplačevalca:

- začetni stroški;
- inkaso, upravni, režijski stroški;
- zaključni stroški oziroma stroški izplačil.

V izračunu se lahko upošteva, da stroški niso nespremenljivi oziroma da se povečujejo zaradi inflacije stroškov.

15. člen

Najvišja višina stroškov, ki se upoštevajo v izračunu doživljenjske pokojninske rente, je lahko 12 odstotkov od doživljenjske pokojninske rente, ki bo nakazana oziroma izplačana zavarovancu.

Višina stroškov, ki je upoštevana v izračunu posamezne vrste oziroma tipa doživljenjske pokojninske rente, ki bo nakazana oziroma izplačana zavarovancu, je navedena v spodnji preglednici:

	Vrsta oziroma tip rente	Višina stroškov
a)	Doživljenjska prenumerandna renta	6 %
b)	Doživljenjska prenumerandna naraščajoča renta	6 %
c)	Doživljenjska prenumerandna renta z zjamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja	6 %
d)	Doživljenjska prenumerandna naraščajoča renta z zjamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja	6 %
e)	Doživljenjska prenumerandna renta z zjamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja in različno višino rent v in po zjamčenem obdobju izplačevanja	10 %

5. Izplačevanje doživljenjske pokojninske rente

16. člen

Izplačevalec doživljenjsko pokojninsko rento izplačuje mesečno.

Izplačevalec doživljenjsko pokojninsko rento izplačuje v obliki četrletne, polletne ali letne rente, če je znesek doživljenjske pokojninske rente oziroma posamično izplačilo manjše, kot je določeno z Zakonom.

Izplačevalec zavarovanca o izplačilih redno obvešča preko elektronskega predala. Na zahtevo zavarovanca bo Izplačevalec izdal pisno potrdilo o izplačilih.

17. člen

Doživljenjska pokojninska renta za tekoče obdobje se izplača najkasneje deseti delovni dan obdobja, na katerega se doživljenjska pokojninska renta nanaša.

Doživljenjska pokojninska renta za tekoče obdobje se izplača pod pogojem, da je bil zavarovanec na začetku obdobja živ. Izplačevalec lahko kadarkoli zahteva dokazilo o izpolnjevanju tega pogoja. Izplačevalec ima pravico zahtevati povračilo neupravičenih izplačil.

18. člen

V kolikor izbrana doživljenjska pokojninska renta določa zjamčeno obdobje izplačevanja, se renta v primeru zavarovančeve smrti pred iztekom zjamčenega obdobja izplačevanja do konca zjamčenega obdobja izplačuje upravičencem ali dedičem.

19. člen

V primeru, da izplačilo doživljenjske pokojninske rente zavarovancu, upravičencem ali dedičem ni mogoče, Izplačevalec izplačilo zadrži.

6. Zastaranje zahtevkov**20. člen**

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

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 nastala terjatev.

7. Stroški**21. člen**

Kritni sklad za izplačevanje rent lahko poleg stroškov, ki so upoštevani v izračunu doživljenjske pokojninske rente, bremenijo stroški poslovanja sklada, ki so:

- povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja posameznega kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja (Reuters, Bloomberg ipd.), 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 trgovalnih 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 Izplačevalca 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 Izplačevalcu 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 in Pravili najema Izplačevalec za račun kritnega sklada;
- povezani z razdelitvijo čistega dobička oziroma prihodkov kritnega sklada.

8. Udeležba pri dobičku**22. člen**

Izplačevalec udeležbo zavarovancev na dobičku iz poslovanja kritnega sklada določa in izračuna v skladu z Zakonom.

23. 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 pripiše zavarovancem v obliki povečanja doživljenjskih pokojninskih rent.

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

24. člen

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

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

9. 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 o zavarovalništvu.

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

10. Končne določbe**26. člen**

Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-MN-R-01/2015 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 23. 6. 2015 izdalo odločbo številka 1033-10-2015-10 o odobritvi Pokojninskega načrta za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-MN-R-01/2015.

Kasnejše spremembe:

Odločba	Datum izdaje odločbe
1033-22/2018-6	25. 3. 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