



Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent

PN-MN-R-01/2015



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
5	STROŠKI
6	UDELEŽBA PRI DOBIČKU
6	VARSTVO OSEBNIH PODATKOV
6	PREHODNE DOLOČBE
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 davčni organ.

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, upravičencem ali dedičem;
- **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 in 94/14);
- **Upravljavec:** oseba, ki v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, po katerem zavarovanec pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente;
- **Zakon:** zakon, ki ureja dodatno zavarovanje, v času odobritve ZPIZ-2 - Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415, 44/14 - ORZPIZ206, 85/14 - ZUJF-B in 95/14 - ZUJF-C);
- **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 zavarovanci pridobijo 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;
- Izplačevalec izračuna višino rente glede na odkupno vrednost in izbrano obliko oziroma tip doživljenjske pokojninske rente;
- Upravljavec v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja zavarovanca na račun kritnega sklada za rentno zavarovanje.

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

7. člen

Rentno zavarovanje je sklenjeno z dnem, ko je kritni sklad prejel vplačilo iz četrte alineje prejšnjega člena 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 odkupne vrednosti premoženja;
- višini doživljenjske pokojninske rente;
- frekvenci izplačila doživljenjske pokojninske rente;
- višini stroškov, upoštevane v izračunu doživljenjske pokojninske rente;
- upravičencih.

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.).

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 nesprenljivi 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 zajamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja	6 %
d)	Doživljenjska prenumerandna naraščajoča renta z zajamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja	6 %
e)	Doživljenjska prenumerandna renta z zajamčenim minimalnim obdobjem izplačevanja in različno višino rent v in po zajamčenem 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 MOJAnet. 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 živ na začetku obdobja.

18. člen

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

6. Stroški

19. 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, kot so stroški nepremičninskih posrednikov in notarski stroški;
- nadomestilo za izvajanje storitev vodenja trgovalnih računov, hrambe in stroškov poravnave vrednostnih papirjev na domačem in tujem trgu;
- vstopanja na organizirane trge ter proporcionalnega dela 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;
- povezani z vpisom lastniških in drugih pravic ter uveljavitvijo teh pravic;
- plačilnega prometa;
- revidiranja letnega poročila kritnega sklada in stroški zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila;

- obveščanja zavarovancev po Zakonu in drugih predpisih, ki zahtevajo obveščanje zavarovancev, razen če je določeno, da gre za brezplačno obveščanje;
- uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada;
- davkov in drugih obveznih dajatev v zvezi s premoženjem kritnega sklada oziroma s prometom s tem premoženjem;
- obresti in drugih stroškov zadolževanja za posojila, ki jih v skladu s predpisi in Pravili najema Upravljevec za račun kritnega sklada;
- v zvezi z razdelitvijo čistega dobička oziroma prihodkov kritnega sklada.

7. Udeležba pri dobičku

20. člen

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

21. 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.

22. 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.

8. Varstvo osebnih podatkov

23. člen

Osebnih podatki zavarovanca se, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, upravljajo v zbirki osebnih podatkov, ki jo vzpostavi Izplačevalec.

Zavarovanec s pristopom k dodatnemu zavarovanju dovoljuje Izplačevalcu, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, uporablja osebne podatke, razen občutljivih osebnih podatkov, tudi za namene informiranja o produktih in storitvah, ki jih ponujajo kvalificirani delničarji Izplačevalca.

Zavarovanec lahko dovoljenje iz prejšnjega odstavka kadarkoli prekliče s pisno zahtevo.

9. Prehodne določbe

24. člen

Postopek za uveljavljanje pravic iz naslova dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, ki je določen v Pokojninskem načrtu kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000 in Pokojninskem načrtu individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-02/2001, se uporablja do dneva, ko prične veljati Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-MN-R-01/2015.

25. člen

Za vse zavarovance, ki so do dneva veljavnosti Pokojninskega načrta za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-MN-R-01/2015 uveljavljali pravico iz naslova dodatne starostne pokojnine pri Izplačevalcu velja, da se doživljenjske pokojninske rente izplačujejo pod pogoji iz sklenjenega rentnega zavarovanja.

10. Končne določbe

26. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent PN-MN-R-01/2015 in kasnejše spremembe pričnejo veljati z dnem pravomočnosti 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.



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