



**Pokojninski načrt**  
individualnega dodatnega zavarovanja

PN-MN-04/2014



**SAVA**  
POKOJNINSKA

# Kazalo

- 4 UVODNE DOLOČBE
- 4 SPLOŠNE DOLOČBE
- 4 POKOJNINSKI SKLAD IN UPRAVLJAVEC SKLADA
- 5 VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE
- 5 MIROVANJE ZAVAROVANJA
- 5 POGOJI ZA PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA PRED PRIDOBITVIJO PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE ALI PREDČASNE DODATNE POKOJNINE IN PRAVICE ZAVAROVANCA ALI UPRAVIČENCEV
- 5 POGOJI ZA PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE IN PREDČASNE DODATNE POKOJNINE
- 6 POSTOPEK UVELJAVITVE DODATNE POKOJNINE IN PREDČASNE DODATNE POKOJNINE V OBLIKI POKOJNINSKE RENTE
- 6 VARSTVO OSEBNIH PODATKOV
- 6 PREHODNE DOLOČBE
- 7 KONČNE DOLOČBE



## 1. Uvodne določbe

### 1. člen

Pokojninski načrt je namenjen individualnemu dodatnemu zavarovanju po zakonu, ki ureja dodatno zavarovanje (Zakon).

Zavarovanci dodatnega zavarovanja pridobijo pravico do davčnih in drugih olajšav z vpisom pokojninskega načrta v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni organ.

### 2. člen

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

- **čisto vplačilo ali čista premija:** vplačilo ali premija, ki jo plačuje zavarovanec, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo Upravljavcu;
- **dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki se izplačuje v obliki doživljenjske pokojninske rente;
- **dodatno zavarovanje:** zbiranje denarnih sredstev na osebni račun 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;
- **enkratno denarno izplačilo:** izračunana odkupna vrednost premoženja, zmanjšana za predpisane davščine, ki se izplača v skladu s Pravili;
- **individualno dodatno zavarovanje:** zavarovanje, v katerega se ob izpolnitvi pogojev iz Zakona, lahko samostojno vključi vsak posameznik, ki vplačila v celoti financira z lastnimi sredstvi;
- **kritni sklad:** kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti Upravljavca iz dodatnega zavarovanja;
- **mirovanje dodatnega zavarovanja:** dogovor zavarovanca in Upravljavca, da zavarovanec pod pogoji iz pokojninskega načrta, začasno preneha z vplačevanjem premij;
- **naložbena politika življenjskega cikla zavarovanca:** skupina kritnih skladov, ki so namenjeni ciljnim starostnim skupinam zavarovancev in se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in naložbenih ciljeh;
- **obračunski dan:** zadnji delovni dan v mesecu;
- **odkupna vrednost premoženja:** vrednost sredstev vpisanih na osebni račun zavarovanca na obračunski dan, ko je Upravljavec prejel popolno zahtevo in so bili izpolnjeni pogoji, določeni z Zakonom, zmanjšana za izstopne stroške;
- **osebni račun zavarovanca:** evidenca o vplačanih premijah, skupni vrednosti privarčevanih sredstev ter v primeru kritnega sklada z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo tudi podatek o zajamčeni vrednosti sredstev zavarovanca;
- **pokojninski načrt:** s strani ministra, pristojnega za delo, odobren Pokojninski načrt individualnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-04/2014, na podlagi katerega se lahko uveljavljajo davčne in druge olajšave in je vpisan v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni organ;
- **Pravila:** pravila upravljanja skupine kritnih skladov, ki v skladu z Zakonom urejajo vsebino pravnih razmerij med Upravljavcem in zavarovancem kritnega sklada;
- **Upravljavec:** Sava pokojninska družba, d.d., ki ima na podlagi Zakona dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskega sklada in opravljanja storitev izplačevanja pokojninskih rent in izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovanca;
- **vplačilo ali premija:** denarno vplačilo, ki ga plačuje zavarovanec;
- **zadržanje pravic:** pravica zavarovanca, da se zadržana sredstva obravnavajo enako kot sredstva zavarovancev, ki še naprej plačujejo premije v kritni sklad;
- **Zakon o zavarovalništvu:** zakon, ki ureja zavarovalništvo (v času odobritve Zakon o zavarovalništvu ZZavar-UPB7, ZZavar-I, ZZavar-J, Uradni list RS, št. 99/10, 90/12, 56/13);
- **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 in 44/14 - ORZPIZ206);
- **zavarovanka ali zavarovanec (v nadaljnjem besedilu: zavarovanec):** zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki se samostojno vključi v pokojninski načrt.

## 2. Splošne določbe

### 3. člen

Pokojninski načrt predstavlja splošne pogoje zavarovanja in zagotavlja dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine po Zakonu.

### 4. člen

Pokojninski načrt omogoča izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla, katerega del je naložbena politika z zagotavljanjem zajamčenega donosa.

### 5. člen

Upravljavec sklenitve dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente.

### 6. člen

Zavarovanec je istočasno lahko vključen v dodatno zavarovanje samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

## 3. Pokojninski sklad in upravljavec sklada

### 7. člen

Sredstva iz naslova dodatnega zavarovanja se zbirajo in upravljajo v pokojninskem skladu, oblikovanem kot skupina kritnih skladov.

Kritni sklad se oblikuje in upravlja izključno v korist zavarovancev dodatnega zavarovanja.

Kritni sklad je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo obveznosti iz dodatnega zavarovanja.

### 8. člen

Ime skupine kritnih skladov je: MOJI skladi življenjskega cikla.

Imena posameznih kritnih skladov, ki sodijo v skupino kritnih skladov, so:

- MOJ dinamični sklad;
- MOJ uravnoteženi sklad;
- MOJ zajamčeni sklad.

Upravljavec pri upravljanju sredstev v skladu MOJ zajamčeni sklad zagotavlja zajamčeno letno donosnost na čisto vplačilo v višini 60 odstotkov donosnosti iz predpisa, izdanega na podlagi Zakona.

## 9. člen

Upravljavec skupine kritnih skladov je Sava pokojninska družba, d.d.

## 4. Vključitev v dodatno zavarovanje

### 10. člen

Zavarovanec je vključen v dodatno zavarovanje, ko sta izpolnjena naslednja pogoja:

- Upravljavcu je izročena podpisana pristopna izjava;
- izvedeno je prvo plačilo premije.

V primeru, da zavarovanec s pristopno izjavo ne izbere kritnega sklada v skladu s Pravili, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini zavarovanca.

Po vključitvi lahko zavarovanec v skladu s Pravili izbere kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot sklad, ki ustreza starostni skupini zavarovanca.

### 11. člen

Začetek dodatnega zavarovanja je prvi dan v mesecu, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

## 5. Mirovanje zavarovanja

### 12. člen

Zavarovanec lahko v dogovoru z Upravljavcem začasno preneha z vplačili.

Mirovanje dodatnega zavarovanja lahko nastopi v primeru nastopa brezposelnosti ali drugih utemeljenih razlogov.

Mirovanje zavarovanja začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca in lahko traja do izpolnitve pogojev za upokožitev zavarovanca.

## 6. Pogoji za prenehanje dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine in pravice zavarovanca ali upravičencev

### 13. člen

Dodatno zavarovanje izredno preneha pod naslednjimi pogoji:

- s smrtjo zavarovanca;
- z odpovedjo pogodbe Upravljavca;
- z izstopom zavarovanca iz individualnega zavarovanja;
- s prenehanjem poslovanja Upravljavca.

### 14. člen

V primeru smrti zavarovanca ima oseba, ki jo je zavarovanec imenoval za upravičenca v primeru smrti, od Upravljavca pravico zahtevati, da ji izplača enkratno denarno izplačilo.

Če zavarovanec upravičenca v primeru smrti ni navedel, preide pravica o zahtevah izpolnitve obveznosti iz prejšnjega odstavka na dediče zavarovanca. V primeru vložitve zahteve so dediči dolžni vlogi priložiti pravnomočni sklep o dedovanju.

### 15. člen

Upravljavec odpove zavarovanje, če:

- zavarovanec 60 zaporednih mesecev ni izvedel plačila premij, pa ni bilo dogovorjenega mirovanja;
- je zavarovanec ob vključitvi dal neresnične podatke ali navajal neresnična dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja.

Pred odpovedjo zavarovanja iz razloga iz prve alineje prejšnjega odstavka Upravljavec posreduje zavarovancu pisni opomin.

### 16. člen

Zavarovanec izstopi iz zavarovanja na podlagi pisne izjave o izstopu.

Zavarovanec se lahko, skladno z Zakonom, ob izstopu iz zavarovanja odloči za zadržanje pravic ali izplačilo odkupne vrednosti.

V kolikor se ne odloči za izplačilo odkupne vrednosti, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic. Zadržanje pravic nastopi z zadnjim dnevom naslednjega meseca po mesecu, v katerem je Upravljavec prejel popolno izjavo.

Zavarovancu zavarovanje preneha z dnevom izplačila odkupne vrednosti.

### 17. člen

V primeru, da Upravljavec preneha opravljati dejavnost po Zakonu ali pa mu je bila po Zakonu o zavarovalništvu izdana odločba, se za postopek prenehanja uporabljajo določbe o likvidaciji in stečajni zavarovalne delniške družbe, določene z Zakonom o zavarovalništvu.

## 7. Pogoji za pridobitev pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine

### A) Pravica do dodatne pokojnine

#### 18. člen

Zavarovanec dodatnega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine v skladu z Zakonom.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka zavarovanec dodatnega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do invalidske pokojnine ali pravico do vdovske pokojnine v skladu s predpisi, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje oziroma, ko je uveljavil pravico do poklicne pokojnine po Zakonu.

### B) Pravica do predčasne dodatne pokojnine

#### 19. člen

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prvega odstavka prejšnjega člena, če:

- je dopolnil 53 let starosti;
- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

## 8. Postopek uveljavitve dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente

### 20. člen

Zavarovancu dodatno zavarovanje redno preneha, ko ob izpolnitvi pogojev iz 18. in 19. člena uveljavi pravico do pokojninske rente po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent, ki ga izvaja izbrani izplačevalec pokojninskih rent.

Upravljavec v skladu z Zakonom unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu zavarovanca, in v imenu in za račun zavarovanca sklene z izbranim izplačevalcem pokojninske rente pogodbo o izplačevanju dodatnih pokojnin.

Upravljavec odkupno vrednost premoženja izplača v enkratnem znesku na račun posebnega kritnega sklada za izplačevanje pokojninske rente.

### 21. člen

Zavarovanec ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

### 22. člen

Uveljavitev pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente se uveljavi s sklenitvijo rentnega zavarovanja pri Upravljavcu, na način, da:

- zavarovanec Upravljavcu predloži izpolnjen in podpisan obrazec, skupaj s prilogami;
- Upravljavec izda sklep o priznanju pravice do dodatne pokojnine;
- Upravljavec v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja zavarovanca na račun kritnega sklada za rentno zavarovanje.

Podrobnejša vsebina obrazca, prilog in sklepa so opredeljeni v internem aktu Izplačevalca.

Rentno zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent je sklenjeno z dnem, ko je kritni sklad za rentno zavarovanje prejel vplačilo iz tretje alineje prejšnjega člena in začne veljati s prvim dnem naslednjega meseca.

O sklenitvi rentnega zavarovanja izda Upravljavec zavarovancu obvestilo, ki poleg podatkov o zavarovancu, vsebuje tudi podatke o:

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

## 9. 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 Upravljavec.

Zavarovanec s pristopom k dodatnemu zavarovanju dovoljuje Upravljavcu, 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 Upravljavca in z njim povezane osebe.

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

## 10. Prehodne določbe

### 24. člen

Pokojninski načrt individualnega dodatnega zavarovanja PN-MN-04/2014 pomeni uskladitev in spremembo Pokojninskega načrta individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-02/2001 z Zakonom.

### 25. člen

Zavarovance, ki so bili do dneva uveljavitve Pravil vključeni v Pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-02/2001, bo Upravljavec obvestil o vključitvi v Pokojninski načrt individualnega dodatnega zavarovanja PN-MN-04/2014 in o pravici do izbire med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

Zavarovanec lahko izbere kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno starostni skupini zavarovanca ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini zavarovanca. Zavarovančevo izbiro kritnega sklada je Upravljavec dolžan upoštevati s prvim dnem v naslednjem mesecu, ko je prejel izjavo, pod pogojem, da je izjava o izbiri kritnega sklada v skladu s Pravili.

Vplačane premije se do odločitve zavarovanja o izbiri kritnega sklada upravljajo v kritnem skladu z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačano premijo MOJ zajamčeni sklad.

### 26. člen

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

## 11. Končne določbe

### 27. člen

Uskladitev in sprememba Pokojninskega načrta individualnega dodatnega zavarovanja PN-MN-04/2014 prične veljati z dnem pravnomočnosti odločbe, ki jo izda minister, pristojen za delo, uporablja pa se z dnem uveljavitve Pravil.

### 28. člen

Za vse zavarovance, ki so pristopili k Pokojninskemu načrtu individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-02/2001 velja, da so z dnem veljavnosti Pokojninskega načrta individualnega dodatnega zavarovanja PN-MN-04/2014 vključeni v ta pokojninski načrt.

### 29. člen

V skladu z 225. členom Zakona je Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 18.11.2014 izdalo odločbo, številka 1033-6-/2014-7, o preimenovanju Pokojninskega načrta individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z oznako PN-PDPZ-MN-02/2001 v Pokojninski načrt individualnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-04/2014 in odobritvi sprememb Pokojninskega načrta individualnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-04/2014 z dne 5.11.2014.

### 30. člen

Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti je dne 16.12.2015 izdalo odločbo, številka 1033-6/2014-14, o odobritvi sprememb Pokojninskega načrta individualnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-04/2014 z dne 5.11.2014.



**Sava pokojninska družba, d.d.**  
Ulica Vita Kraigherja 5  
2000 Maribor  
Tel.: 080 29 29  
Davčna številka: 97219231  
e-pošta: [info@sava-pokojninska.si](mailto:info@sava-pokojninska.si)  
[www.sava-pokojninska.si](http://www.sava-pokojninska.si)