



Pokojninski načrt

individualnega dodatnega zavarovanja

PN-MN-04/2014

PN-MN-04/2014-1



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 REDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA IN POSTOPEK UVELJAVITVE PRAVICE DO POKOJNINSKE RENTE
- 6 VAROVANJE ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV
- 6 KONČNE DOLOČBE



1. Uvodne določbe

1. člen

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

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

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 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;
- **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 ciljnih;
- **obračunski dan:** zadnji dan v mesecu;
- **odkupna vrednost premoženja:** vrednost sredstev vpisanih na osebem računu 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 finančni urad;
- **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, ki 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-1, Uradni list RS, št. 93/15);
- **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);
- **zavarovanka ali zavarovanec (v nadaljnjem besedilu: zavarovanec):** zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki se samostojno vključi v dodatno zavarovanje.

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 lahko istočasno 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

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

4. Vključitev v dodatno zavarovanje

10. člen

Zavarovanec je v dodatno zavarovanje vključen, 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 izvedeno vplačilo.

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

Upravljavca odpove zavarovanje, če:

- zavarovanec 120 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 Upravljavca 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 Upravljavca prejel popolno izjavo.

Zavarovancu zavarovanje preneha z dnem izplačila odkupne vrednosti.

17. člen

V skladu in pod pogoji iz Zakona se lahko Upravljavca preoblikuje ali preneha opravljati dejavnost.

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. Redno prenehanje dodatnega zavarovanja in postopek uveljavitve pravice do pokojninske rente

20. člen

Zavarovancu dodatno zavarovanje redno preneha, ko ob izpolnitvi pogojev iz 18. in 19. člena uveljavi pravico do pokojninske rente.

Zavarovanec ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

21. člen

Upravljevec v skladu z Zakonom unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebni račun zavarovanca, in v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent.

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

22. člen

Rentno zavarovanje je sklenjeno z dnem, ko je kritni sklad za rentno zavarovanje prejel vplačilo iz prejšnjega člena in začne veljati v skladu z določbami pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninskih rent.

Izbrani izplačevalec pokojninske rente obvesti zavarovanca o sklenitvi rentnega zavarovanja skladno s pokojninskim načrtom za izplačevanje pokojninskih rent.

9. Varovanje zaupnih in osebnih podatkov

23. člen

Upravljevec kot zaupne varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posameznem zavarovancu ali drugem upravičencu iz zavarovanja, 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 Upravljevec.

10. Končne 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

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

26. 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.

27. 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.

Kasnejše spremembe:

| Odločba | Datum izdaje odločbe |
|----------------|----------------------|
| 1033-6/2014-14 | 16. 12. 2015 |
| 1033-6/2018-3 | 7. 12. 2018 |





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