

Pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Pokojninsko varčevanje AS - individualno

1. OSNOVNO O POKOJNINSKEM NAČRTU

- (1) Pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – individualno ureja izvajanje individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.
- (2) Izvajalec tega pokojninskega načrta je ADRIATIC SLOVENICA Zavarovalna družba d. d., Koper (v nadaljevanju: zavarovalnica).
- (3) Izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

ZPIZ-2 – Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/12 s spremembami).

Dodatno zavarovanje – individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z ZPIZ-2, ki se izvaja v okviru pokojninskega načrta Pokojninsko varčevanje AS.

Zavarovanec oziroma član pokojninskega načrta – posameznik, ki je vključen v ta pokojninski načrt.

Kritni sklad – kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice iz naslova dodatnega zavarovanja.

Mejna starost kritnega sklada – maksimalna starost zavarovanca, ki še lahko investira v ta kritni sklad.

Dodatna pokojnina – vseživljenjska pokojninska renta, do katere je upravičen zavarovanec v skladu z zakonom ob rednem prenehanju dodatnega zavarovanja.

Obračunski dan – zadnji dan v mesecu, na katerega se določi vrednost enote premoženja posameznega kritnega sklada.

- (4) Premoženje iz naslova dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu se upravlja v skupini kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS, v okviru katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla. Skupino kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS sestavljajo:
 - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Drzni do 50,
 - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Umirjeni med 50 do 60,
 - kritni sklad Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60.
- (5) Naložbena politika posameznega kritnega sklada je oblikovana primerno ciljni starostni skupini zavarovancev pokojninskega načrta in skladno z naložbenimi cilji za starostno skupino, kateri je posamezni kritni sklad namenjen.
- (6) V kritnem skladu Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60 upravljavec zagotavlja zajamčeno donosnost, v višini 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje, upoštevajoč pravne podlage, ki jih za izračun minimalne zajamčene donosnosti predpisuje minister, pristojen za finance.
- (7) Upravljavec skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS, v kateri se izvaja ta pokojninski načrt, je zavarovalnica.
- (8) Podrobnejša pravila upravljanja, naložbena politika in stroški poslovanja kritnih skladov so opredeljeni v dokumentu Pravila upravljanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.
- (9) Zavarovalnica sklenitve dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu ne pogoduje z izplačevanjem dodatne pokojnine. Zavarovanec določi izplačevanje dodatne pokojnine po lastni izbiri.
- (10) Posameznik, ki pristopi k temu pokojninskemu načrtu, lahko uveljavlja davčne olajšave iz naslova dodatnega zavarovanja.

2. KDO SE LAHKO VKLJUČI V DODATNO ZAVAROVANJE?

- (1) V dodatno zavarovanje se po ZPIZ-2 lahko vključi zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja.
- (2) V pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – individualno se lahko vključi vsak posameznik, ki v celoti z lastnimi sredstvi vrši tudi vplačila.

3. KAKO SE POSAMEZNIK VKLJUČI V POKOJNINSKI NAČRT POKOJNINSKO VARČEVANJE AS - INDIVIDUALNO?

- (1) Posameznik se v dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu vključi s pristopno izjavo.
- (2) Posameznik je vključen v dodatno zavarovanje z dnem prvega vplačila na posebni denarni račun skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Začetek dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

Kako se izbere kritni sklad in razdeli vplačila?

- (3) Zavarovanec v pristopni izjavi izbere kritni sklad, v katerega se bodo vršila vplačila. Izbira lahko med kritnim skladom z naložbeno politiko, ki po tveganosti ustreza njegovi starosti oziroma kritnimi skladi z manj tvegano naložbeno politiko.

Kako se prenese premoženje v ta pokojninski načrt?

- (4) Če je bil posameznik pred vključitvijo v ta pokojninski načrt že vključen v pokojninski načrt prostovoljnega individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja drugega upravljavca, lahko ob vključitvi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – individualno premoženje iz predhodnega pokojninskega načrta prenese v kritne sklade iz skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS. Pri tem plača administrativne stroške prenosa prejšnjemu upravljavcu, izstopnih stroškov iz prejšnjega pokojninskega načrta in vstopnih stroškov v ta pokojninski načrt pa ni. V kolikor zavarovanec ob vključitvi v pokojninski načrt Pokojninsko varčevanje AS – individualno ni prenesel premoženja iz predhodnega pokojninskega načrta, lahko to stori kadar koli tekom trajanja dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu.

Določitev upravičencev za primer smrti zavarovanca

- (5) Zavarovanec v pristopni izjavi določi upravičenca za primer smrti.
- (6) Zavarovanec lahko kadar koli spremeni upravičenca za primer smrti s pisnim zahtevkom ali prek osebne spletne portala zavarovalnice.

4. VPLAČILA V DODATNO ZAVAROVANJE

- (1) Vplačilo v dodatno pokojninsko zavarovanje je denarni znesek, ki ga plačuje zavarovanec.
- (2) Višina vplačila je določena za koledarski mesec in se lahko plačuje mesečno, četrtletno, polletno ali letno. Poleg periodično dogovorjenih vplačil so možna tudi dodatna enkratna vplačila.
- (3) Vplačila se vršijo na posebni denarni račun skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS.

5. OSEBNI POKOJNINSKI RAČUN IN VREDNOST PREMOŽENJA

- (1) Zavarovalnica vodi za vsakega zavarovanca dodatnega zavarovanja osebni pokojninski račun, na katerem vodi podatke o premoženju zavarovanca.
- (2) Na osebni pokojninski račun je voden varčevalni račun. Na varčevalnem računu so podatki o posameznih vplačilih in vrednosti premoženja v posameznem kritnem skladu ter v primeru kritnega sklada Pokojninsko varčevanje AS Zajamčeni od 60 tudi podatek o zajamčeni vrednosti premoženja.
- (3) Čisto vplačilo predstavlja vplačilo, zmanjšano za vstopne stroške, do katerih je upravičena zavarovalnica kot upravljavec skupine kritnih skladov.
- (4) Zavarovanec na podlagi čistega vplačila pridobi enote premoženja. Število enot premoženja, ki jih pridobi zavarovanec na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, je enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo enote premoženja posameznega kritnega sklada po stanju na obračunski dan. Tako izračunano število enot premoženja se evidentira na varčevalnem računu zavarovanca.
- (5) Če se čisto vplačilo investira v kritni sklad z zajamčenim donosom, zavarovanec na podlagi vplačila pridobi tudi zajamčene enote premoženja. Število zajamčenih enot premoženja, ki jih pridobi zavarovanec na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, je enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo zajamčene enote premoženja kritnega sklada z zajamčenim donosom po stanju na obračunski dan. Vrednost zajamčene enote premoženja na mesečni ravni narašča za mesečno zajamčeno donosnost, izračunano iz 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje ter upoštevajoč pravne podlage, ki jih za izračun minimalne zajamčene donosnosti predpisuje minister, pristojen za finance. Tako izračunano število zajamčenih enot premoženja se evidentira na varčevalnem računu zavarovanca.
- (6) Vrednost premoženja, ki ga ima zavarovanec v posameznem kritnem skladu, je na obračunski dan enaka zmnožku med številom enot premoženja in vrednostjo enote premoženja kritnega sklada na obračunski dan.
- (7) Zajamčena vrednost premoženja v kritnem skladu z zajamčenim donosom je na obračunski dan enaka zmnožku med številom zajamčenih enot premoženja in vrednostjo zajamčene enote premoženja na obračunski dan.
- (8) Vrednost premoženja na obračunski dan na varčevalnem računu osebnega pokojninskega računa je enaka vsoti vrednosti premoženja po vseh kritnih skladih varčevalnega računa na obračunski dan.
- (9) Vrednost premoženja na obračunski dan na posameznem osebni pokojninskem računu je enaka vrednosti premoženja na varčevalnem računu na obračunski dan.

6. MIROVANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

- (1) Zavarovanec se lahko z zavarovalnico v primeru daljše bolniške odsotnosti, porodniškega dopusta, brezposelnosti ali zmanjšane plačilne sposobnosti dogovori za mirovanje dodatnega zavarovanja.

- (2) V času mirovanja zavarovanec ne vrši dogovorjenih vplačil.
- (3) V času mirovanja dodatno zavarovanje ne preneha.
- (4) Mirovanje dodatnega zavarovanja se prekine s prvim naslednjim izvedenim vplačilom.

7. PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

7.1 REDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

- (1) Dodatno zavarovanje redno preneha, ko zavarovanec pridobi in uveljavi pravico do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine.

Kako zavarovanec uveljavi pravico do dodatne pokojnine?

- (2) Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko uveljavi pravico do starostne, predčasne, invalidske, vdovske ali poklicne pokojnine v skladu z ZPIZ-2.
- (3) Ne glede na določbo prejšnje točke zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine, če:
 - je dopolnil 53 let starosti in
 - ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.
- (4) Ob uveljavitvi pravice do dodatne pokojnine zavarovanec sam izbere izplačevalca dodatne pokojnine in o tem obvesti zavarovalnico, ki v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje po izbranem pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent, po katerem zavarovanec pridobi pravico do vseživljenjske dodatne pokojnine.
- (5) Ko zavarovanec uveljavi pravico do dodatne pokojnine, zavarovalnica unovči odkupno vrednost premoženja na osebnem pokojninskem računu zavarovanca. Odkupna vrednost se izplača izplačevalcu dodatne pokojnine v enkratnem znesku.
- (6) Če zavarovanec izbere za izplačevalca dodatne pokojnine zavarovalnico, se mu pri izračunu odkupne vrednosti premoženja na osebnem pokojninskem računu obračunajo nižji izstopni stroški.
- (7) S prenosom odkupne vrednosti premoženja v pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente dodatno zavarovanje preneha.

Kdaj je možno zahtevati izplačilo odkupne vrednosti?

- (8) Zavarovanec lahko od zavarovalnice kadar koli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega pokojninskega računa v enkratnem znesku.
- (9) Z dnem izplačila odkupne vrednosti dodatno zavarovanje preneha.

7.2 IZREDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA

- (1) Dodatno zavarovanje izredno preneha:
 - s smrtjo zavarovanca dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine;
 - s prenehanjem poslovanja skupine kritnih skladov Pokojninsko varčevanje AS;
 - z odpovedjo pogodbe s strani zavarovalnice;
 - z izstopom zavarovanca iz dodatnega zavarovanja.

Kaj se zgodi v primeru smrti zavarovanca?

- (2) V primeru, ko dodatno zavarovanje preneha zaradi smrti zavarovanca, ima upravičenec za primer smrti zavarovanca pravico zahtevati od zavarovalnice enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti premoženja na osebnem pokojninskem računu zavarovanca.
- (3) Z izplačilom odkupne vrednosti premoženja na osebnem pokojninskem računu zavarovanca dodatno zavarovanje preneha.

Kdaj pride do odpovedi dodatnega zavarovanja s strani zavarovalnice?

- (4) Zavarovalnica odpove dodatno zavarovanje, če:
 - zavarovanec ni izvedel vplačila v dodatno zavarovanje 12 zaporednih mesecev, razen če je zavarovanje v mirovanju;
 - če je zavarovanec ob vključitvi v dodatno zavarovanje navedel neresnične podatke ali dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja.
- (5) Pred odpovedjo dodatnega zavarovanja iz razlogov, navedenih v prvi alineji prejšnje točke, zavarovalnica posreduje zavarovancu pisni opomin.

Kako zavarovanec izstopi iz dodatnega zavarovanja?

- (6) Izstop iz dodatnega zavarovanja je možen na podlagi pisne izjave o izstopu.
- (7) Izstopni rok je tri mesece in začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave. Zavarovanje preneha z iztekom izstopnega roka.

Kakšne so obveznosti zavarovalnice, kadar gre za izredno prenehanje dodatnega zavarovanja v primeru odpovedi ali odstopa s strani zavarovanca?

- (8) Zavarovalnica obvesti zavarovanca o pravicah ob izrednem prenehanju zavarovanja v roku 8 dni od prejema izjave o izstopu ali hkrati z obvestilom o odpovedi dodatnega zavarovanja.

- (9) Zavarovanec ima možnost, da se v roku 30 dni od izdaje obvestila iz prejšnje točke odloči za izplačilo odkupne vrednosti ali za zadržanje pravic v tem pokojninskem načrtu iz dodatnega zavarovanja in premoženja na osebnem pokojninskem računu.
- (10) Če zavarovanec v roku iz prejšnje točke ne pošlje pisnega obvestila zavarovalnici, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.
- (11) Če se zavarovanec odloči za odkup, dodatno zavarovanje preneha z dnem izplačila odkupne vrednosti.

8. ODKUPNA VREDNOST PREMOŽENJA

- (1) Odkupna vrednost premoženja na osebnem pokojninskem računu zavarovanca za sredstva iz skladov brez zjamčenega donosa je na obračunski dan enaka vrednosti premoženja iz skladov brez zjamčenega donosa na osebnem pokojninskem računu, zmanjšani za izstopne stroške. Odkupna vrednost premoženja na osebnem pokojninskem računu zavarovanca za sredstva iz sklada z zjamčenim donosom je na obračunski dan enaka višji izmed vrednosti premoženja iz sklada z zjamčenim donosom na osebnem pokojninskem računu, zmanjšani za izstopne stroške in zjamčeni vrednosti premoženja.
- (2) Ob izplačilu odkupne vrednosti zavarovalnica obračuna prispevke in davke v skladu z veljavno zakonodajo.

9. PRENOS PREMOŽENJA DODATNEGA ZAVAROVANJA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

- (1) Zavarovanec lahko kadar koli zahteva prenos premoženja iz osebnega pokojninskega računa v drug pokojninski načrt.
- (2) Prenos premoženja se opravi na podlagi pisnega zahtevka. V nov pokojninski načrt se prenese premoženje iz osebnega pokojninskega računa zavarovanca. Prenos se izvrši najkasneje v 60 dneh od obračunskega dne, ko je bila določena odkupna vrednost premoženja.
- (3) Zavarovanec mora ob vložitvi zahteve za prenos poravnati administrativne stroške prenosa premoženja v drug pokojninski načrt po ceniku, ki je objavljen na spletni strani zavarovalnice, drugih stroškov ni.
- (4) S prenosom celotnega premoženja iz osebnega pokojninskega računa v drug pokojninski načrt dodatno zavarovanje preneha.

10. VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

- (1) Zavarovanec do preklica dovoljuje zavarovalnici, da v svojih zbirkah shranjuje, obdeluje in uporablja njegove osebne podatke, ki so potrebni za izvajanje zavarovanja in za namene obveščanja o novostih in ponudbah s področja zavarovalnih in finančnih storitev.
- (2) Zavarovalnica ob pisnem soglasju zavarovanca posreduje nekatere zbrane osebne podatke (osebno ime, naslov stalnega in/ali začasnega prebivališča, telefonsko številko, naslov elektronske pošte in številko telefaksa) tudi drugim družbam, ki so z zavarovalnico v kapitalskih povezavah, ter drugim, z zavarovalnico povezanim, odvisnim ali obvladujočim družbam. Le-te lahko podatke uporabijo samo za namene neposrednega trženja, med drugim za namene obveščanja zavarovanca o novostih in ponudbah s področja finančnih produktov.
- (3) Zavarovanec lahko kadar koli pisno zahteva, da se preneha z uporabo njegovih osebnih podatkov za namen neposrednega trženja po prejšnji točki. Zavarovalnica se obvezuje, da bo najkasneje v 15 dneh preprečila uporabo osebnih podatkov, za katere je bilo dano dovoljenje po prejšnji točki.
- (4) Zavarovalnica se obvezuje, da bo vse osebne podatke skrbno varovala v skladu z veljavno zakonodajo s področja varovanja osebnih podatkov.

11. NADZOR NAD IZVAJANJEM POKOJNINSKEGA NAČRTA

- (1) Za nadzor nad izvajanjem določb tega pokojninskega načrta in pravic, ki jih zavarovanci pridobijo, je pristojen organ za inšpekcijo dela.
- (2) Za nadzor nad zavarovalnico kot upravljavcem skupine pokojninskih kritnih skladov je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.
- (3) Za nadzor nad izvajanjem določb ZPIZ-2 glede uveljavljanja davčnih in drugih olajšav je pristojen davčni urad.

12. KONČNA DOLOČILA

- (1) Vse izjave in zahtevki, ki jih zavarovalnica, zavarovanec ali upravičenec predložijo v zvezi z dodatnim zavarovanjem, morajo biti oddane v elektronski obliki prek spletnega portala zavarovalnice ali v pisni obliki in veljajo od trenutka, ko jih naslovnik prejme.
- (2) Pravic iz dodatnega zavarovanja, ki jih ureja ta pokojninski načrt ni mogoče zastaviti in so neprenosljive, razen v primeru smrti zavarovanca.