



Pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-ZT-05/15-9

SKUPNE DOLOČBE

1. člen

- [1] Ta pokojninski načrt ureja kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju »prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje«), uvedeno na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012 s spremembami, v nadaljevanju »ZPIZ-2«), pri katerem delodajalci in zavarovanci (v nadaljevanju člani), vključeni v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, pridobijo davčne in druge olajšave po Zakonu o dohodnini (Uradni list RS, št. 117/2006 s spremembami, v nadaljevanju »ZDoh-2«).
- [2] Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje je zavarovanje, v katerega se zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja vključijo prek delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt.
- [3] Izvajalec tega pokojninskega načrta je Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana (v nadaljevanju »zavarovalnica«), ki bo sredstva iz naslova prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja upravljala v pokojninskem skladu, oblikovanem kot kritnem skladu v smislu določil ZPIZ-2.
- [4] Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje se pri zavarovalnici izvaja v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla prek Skupine kritnih skladov TRIGLAVPDPZ. Skupino kritnih skladov Triglav PDPZ sestavljajo kritni sklad TRIGLAV PDPZ – zjamčeni, kritni sklad TRIGLAV PDPZ – zmerni in kritni sklad TRIGLAV PDPZ – drzni. V kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zjamčeni zavarovalnica jamči donosnost v višini 125% minimalne zjamčene donosnosti, ki se izračunava v skladu z veljavnim pravilnikom ministrstva, pristojnega za finance, izdanega na podlagi drugega odstavka 217. člena ZPIZ-2. Člani tega kritnega sklada so udeleženi tudi pri dobičku kritnega sklada TRIGLAV PDPZ - zjamčeni, in sicer zavarovalnica ob zaključku poslovnega leta del rezervacij tega kritnega sklada razdeli članom v obliki udeležbe na dobičku. Višina udeležbe na dobičku mora biti določena najmanj v taki višini, da po pripisu dobička višina rezervacij kritnega sklada TRIGLAV PDPZ – zjamčeni ne presega 10% čiste vrednosti sredstev tega kritnega sklada.
- [5] Zavarovalnica bo upravljala s premoženjem vsakega kritnega sklada ločeno od premoženja ostalih kritnih skladov in ločeno od svojega preostalega premoženja. Zavarovalnica bo sredstva iz premoženja kritnega sklada črpala samo za izpolnjevanje obveznosti iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

2. člen

- [1] Osnovno zavarovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je zavarovanje dodatne starostne pokojnine.
- [2] Član se lahko pod pogoji, ki jih določa ta pokojninski načrt, odloči tudi za izplačilo predčasne dodatne starostne pokojnine.
- [3] Pravice iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive, razen v primerih, določenih z ZPIZ-2.
- [4] Pri prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju po tem pokojninskem načrtu se član vključi v naložbeno politiko življenjskega cikla in v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ izbere kritni sklad, v katerega želi nalagati sredstva.

VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT

Postopek vključitve

3. člen

- [1] V ta pokojninski načrt se lahko vključijo le osebe, ki so kot zavarovanci ali uživalci pravic že vključene v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

- [2] Na zahtevo zavarovalnice mora član predložiti dokazilo, da izpolnjuje pogoje iz prejšnjega odstavka.
- [3] Član je lahko vključen v en pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, delodajalec pa lahko financira tudi več pokojninskih načrtov kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Član, ki sklene pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas, je lahko vključen v pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlen za krajši delovni čas, tako da doseže polni delovni čas.
- [4] Član, vključen v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, se lahko istočasno vključi tudi v individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja, ki izpolnjuje pogoje iz 225. člena ZPIZ-2.

4. člen

- [1] Delodajalec pristopi k pokojninskemu načrtu kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja s sklenitvijo pogodbe o financiranju z zavarovalnico.
- [2] Član se v pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja vključi z dnem prvega vplačila, pri čemer se zavarovanje vedno prične prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno. Za vsa vplačila velja, da so izvedena ob 24. uri tistega dne, ko je vplačilo potrjeno na pošti ali banki in je zavarovalnici s strani delodajalca predložen razdelilnik skupnih vplačil po članih.
- [3] Delodajalec je dolžan zavarovalnici vsaj 30 dni pred prvim vplačilom posredovati podatke o članih, ki se vključujejo v zavarovanje.
- [4] Zavarovalnica je dolžna v 15 dneh pred prvim vplačilom posameznemu članu izdati obvestilo o vključitvi v naložbeno politiko življenjskega cikla, katerega sestavni del je tudi izjava o izbiri kritnega sklada, ter priložiti pričujoči pokojninski načrt, izjavo o naložbeni politiki in pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. V pogodbi o financiranju se lahko določi, da članom razdeli obvestila o vključitvi tudi delodajalec.
- [5] Član ima pravico, da se v roku 10 dni od prejema obvestila iz prejšnjega odstavka odloči za kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko od kritnega sklada, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če član zavarovalnici izjave o izbiri kritnega sklada v določenem roku ne predloži, ga zavarovalnica vključi v kritni sklad, ki v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ustreza njegovi starostni skupini.

Polica

5. člen

- [1] Zavarovalnica izstavi članu polico prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v enem izvodu po podatkih iz obvestila o vključitvi in izjave o izbiri kritnega sklada. V polici morajo biti navedeni podatki o zavarovalnici, članu z njegovimi rojstnimi podatki, vplačilu za dodatno starostno pokojnino, upravičencih, datumu izstavitve police in podpis zavarovalnice.
- [2] Če se polica bistveno razlikuje od obvestila o vključitvi oziroma drugih pisnih izjav člana, lahko ta razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.
- [3] Polico prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki jo član pridobi s sklenitvijo zavarovalne pogodbe po tem pokojninskem načrtu, ni mogoče zastaviti.

6. člen

- [1] Odnosi med članom in zavarovalnico, kakor tudi vse njune pravice in dolžnosti, so določeni z zavarovalno pogodbo. Posebni dogovori so za zavarovalnico zavezujoči, če so sklenjeni v pisni obliki. Za razmerja,

ki niso urejena v navedenih listinah, veljajo določila Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 83/2001 s spremembo) in ZPIZ-2.

- [2] Sestavni del pogodbe so: obvestilo o vključitvi in izjava člana o izbiri kritnega sklada, polica o prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju, dodatki k polici, pokojninski načrt, izjava o naložbeni politiki in pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ter morebitne druge posebne izjave člana ali zavarovalnice.

VPLAČILA V PROSTVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Vplačilo

7. člen

- [1] Vplačilo v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja denarni znesek, ki ga v korist člana plačuje delodajalec, pri katerem je član zaposlen, ali pravna oseba oziroma državni organ, pri katerem član poklicno opravlja določeno funkcijo. Če v zavarovanje po tem pokojninskem načrtu vplačuje tudi član sam, se tako vplačana sredstva obravnavajo kot sredstva, vplačana v individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, in se vodijo ločeno.
- [2] Višina vplačil oziroma način izračunavanja višine vplačila ter način in oblika vplačila so določeni v pogodbi o oblikovanju, sklenjeni med delodajalcem in pri njem zaposlenimi delavci, ter v obvestilu o vključitvi v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Višina, način in oblika vplačila se lahko kadarkoli spremenijo, pri čemer mora delodajalec spremembo predhodno pisno javiti zavarovalnici.
- [3] Seštevek vplačil, ki ga za posameznega zaposlenega v posameznem koledarskem letu plača delodajalec, ne sme biti nižji od 240 evrov. Če član v zavarovanje ni bil vključen celo koledarsko leto, se ta znesek zniža sorazmerno glede na število mesecev vključenosti.
- [4] Seštevek iz predhodnega odstavka se usklajuje z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.
- [5] Vplačilo je lahko določeno izključno v denarni enoti Republike Slovenije.

8. člen

- [1] Če je višina vplačila določena v absolutnem znesku, se v času trajanja zavarovanja znesek dogovorjenega vplačila enkrat letno uskladi s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji za mesec november tekočega leta v primerjavi z mesecem novembrom prejšnjega leta po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije.
- [2] Uskladitev vplačila prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja se izvede 1. 1. vsakega leta.
- [3] O spremembi višine vplačila zavarovalnica pisno obvesti člana. Član lahko povišanje vplačila zaradi uskladitve zavrne s pisnim obvestilom zavarovalnici.

9. člen

- [1] Če v pogodbi o oblikovanju ni določeno drugače, se vplačilo plačuje za tekoči koledarski mesec in zapade v plačilo prvega v tem mesecu. Za obdobje tekočega koledarskega leta so mogoča tudi dodatna vplačila v obliki enkratnih zneskov.
- [2] Vplačilo se plačuje na račun skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, kot je določeno v pogodbi o financiranju, sklenjeni med delodajalcem in zavarovalnico. Za vsa vplačila velja, da so zavarovalnici plačana ob 24. uri tistega dne, ko je vplačilo potrjeno na pošti ali banki in je zavarovalnici s strani delodajalca predložen razdelilnik skupnih vplačil po članih.
- [3] V primeru, da član delno vplačuje v zavarovanje sam z odtegotvjenjem od plače preko delodajalca, pri katerem je zaposlen, mora zagotoviti, da mu bo delodajalec mesečno odtegoval vplačilo v skladu z zavarovalno pogodbo in ga nakazoval zavarovalnici.

Doba plačevanja

10. člen

- [1] V zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu se praviloma vplačuje od sklenitve zavarovanja do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine ali predčasne dodatne starostne pokojnine. V primeru smrti člana vplačevanje avtomatično preneha.
- [2] V času trajanja zavarovanja lahko član oziroma delodajalec v skladu z določili tega pokojninskega načrta uveljavi pravico do mirovanja plačevanja premije.

Posledice neplačevanja

11. člen

Če delodajalec dospelega vplačila za člana dvakrat zapored ne plača v roku, določenem v pogodbi o oblikovanju, ga zavarovalnica pozove k plačilu v roku 15 dni od dneva zapadlosti zadnjega vplačila ter o tem obvesti organ, ki je v imenu zaposlenih sklenil pogodbo o oblikovanju z delodajalcem.

Mirovanje plačevanja

12. člen

- [1] Na podlagi dogovora z zavarovalnico pridobi član oziroma delodajalec pravico, da začasno preneha z vplačevanjem (mirovanje plačevanja premije), v naslednjih primerih:
 - 1/ v primeru izpada prihodkov oziroma drugih primerih, ki jih predvideva pogodba o oblikovanju,
 - 2/ v drugih primerih, ki izhajajo iz pisnega dogovora med delodajalcem oziroma članom in zavarovalnico.
- [2] Delodajalec oziroma član uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka na podlagi pisne zahteve, ki ji mora priložiti tudi dokazila, da so nastopile okoliščine iz prejšnjega odstavka.
- [3] Mirovanje plačevanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja lahko neprekinjeno traja največ 2 leti.

VODENJE OSEBNIH RAČUNOV ČLANOV IN PRENOSI SREDSTEV

Osebn račun

13. člen

- [1] Zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih članov z namenom, da bi ti ob izpolnitvi pogojev po tem pokojninskem načrtu pridobili pravico do dodatne pokojnine in druge pravice po tem pokojninskem načrtu.
- [2] Za posameznega člana bo zavarovalnica vodila osebni račun za dodatno starostno pokojnino in sicer ločeno po pokojninskih načrtih člana. Osebn račun člana vsebuje podatke o posameznih vplačilih in vrednosti privarčevanih sredstev po kritnih skladih, skupni vrednosti privarčevanih sredstev, zajamčenem donosu ter zajamčeni vrednosti sredstev v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zajamčeni, VEP in številu enot premoženja v kritnih skladih TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni.
- [3] Zavarovalnica bo vodila ločeno evidenco sredstev na osebnem računu, ki izhajajo iz vplačil delodajalca, in sredstev iz vplačil člana.
- [4] Zavarovalnica bo vodila tudi ločeno evidenco sredstev, ki izhajajo iz delodajalčevih in članovih vplačil do 31. 12. 2012, in sredstev, ki izhajajo iz vplačil, prejetih od 1. 1. 2013 dalje.

Prehod na drug pokojninski načrt

14. člen

- [1] Član lahko zahteva prenos sredstev v drug pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega kolektivnega pokojninskega načrta iz 225. člena ZPIZ-2 upravlja drug upravljavec. Prenos sredstev je v primeru menjave delodajalca mogoč, če članu tudi novi delodajalec omogoča vključitev v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, in sicer po prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu, pri katerem je bil član vključen v ta pokojninski načrt. Prenos sredstev iz kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je mogoč tudi v primeru, da ima delodajalec člana pogodbe o financiranju sklenjene z več izvajalci kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.
- [2] Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, ki ji je član dolžan predložiti tudi dokazilo o plačilu stroškov prenosa. Če član dokazila o plačilu stroškov prenosa ne predloži, ga zavarovalnica pozove k plačilu in mu določi rok za predložitev tega dokazila. Če član dokazila o plačilu stroškov niti v postavljenem roku ne predloži, se zahteva za prenos sredstev k drugemu upravljavcu šteje kot nepopolno in jo zavarovalnica ni dolžna obravnavati ter jo kot nepopolno zavrže.
- [3] Skrajni rok za prenos sredstev je 60 dni od obračunskega dne, po stanju, na katerega je v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ izračunana odkupna vrednost.
- [4] Prenos sredstev iz pokojninskega načrta kolektivnega v pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ni dovoljen.

Prenos sredstev med kritnimi skladi**15. člen**

- [1] Član lahko v okviru naložbene politike življenjskega cikla enkrat letno brez plačila stroškov zahteva prenos sredstev iz obstoječega kritnega sklada Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ v drug kritni sklad iz te skupine, za katerega je značilna manj ali enako agresivna naložbena politika od tiste, ki ustreza njegovi starostni skupini v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Prenos se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos, in sicer najkasneje v roku 60 dni od obračunskega dne, po stanju, po katerem je izračunana odkupna vrednost premoženja. Na izbrani kritni sklad se knjiži tudi vplačilo, izvedeno po prenosu sredstev.
- [2] Član, ki je vključen v kritni sklad, ki zagotavlja zajamčeni donos, se lahko kadarkoli odloči za izbiro drugega kritnega sklada iz Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ v skladu s starostnimi omejitvami, ki jih določajo pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Član se v primeru prenosa sredstev iz kritnega sklada, ki zagotavlja zajamčeni donos, zajamčenemu donosu na ta sredstva odpove. Prenos sredstev, ki so posledica vplačil delodajalca do 31. 12. 2012, se izvede v skladu z določili ZPIZ-2. Prenos se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos, in sicer najkasneje v roku 60 dni od obračunskega dne, po stanju, po katerem je izračunana odkupna vrednost premoženja. Na izbrani kritni sklad se knjiži tudi vplačilo, izvedeno po prenosu sredstev.

PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – DODATNA STAROSTNA POKOJNINA**Redno prenehanje zavarovanja****Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine****16. člen**

Član pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine, ko uveljavi pravico do starostne, predčasne, invalidske, vdovske pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju oziroma do poklicne pokojnine v skladu z določili ZPIZ-2.

Uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine**17. člen**

- [1] Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine član na podlagi pisne zahteve, podane na obrazcu zavarovalnice, uveljavi pravico do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente. Če sredstva na osebnem računu kolektivnega zavarovanja, izhajajoča iz vplačil delodajalca, prejetih od 1. 1. 2013 dalje, ne presegajo 5.000 evrov, lahko član zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja v enkratnem znesku. Za sredstva, ki izhajajo iz vplačil delodajalca, prejetih do 31.12.2012, član obdrži pravico do izplačila v skladu z določili ZPIZ-2.
- [2] Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne starostne pokojnine, mora zavarovalnici na svoje stroške priskrbeti in predložiti naslednje listine:
- 1/ polico;
 - 2/ dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja oziroma o prejemanju poklicne pokojnine;
 - 3/ dokument, iz katerega izhaja izbira izplačevalca dodatne pokojninske rente, vključno s ponudbo izplačevalca pokojninske rente.
- [3] Zavarovalnica sme zahtevati tudi druge dokaze, ki bi bili morebiti potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.
- [4] Ko član uveljavi pravico do pokojninske rente, zavarovalnica unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na njegovem osebnem računu. Zavarovalnica izplača izplačevalcu pokojninske rente odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, najkasneje v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, v katerem je prejela popolno zahtevo za uveljavitev pravice do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente. V primeru, ko se član v skladu z določili ZPIZ-2 odloči za enkratno izplačilo sredstev, zavarovalnica odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, izplača članu, in sicer najkasneje v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, v katerem je prejela popolno zahtevo za uveljavitev te pravice.

- [5] Ob uveljavitvi pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma pravice do enkratnega izplačila pod pogoji, ki jih določa prvi odstavek tega člena, se osebni račun člana za dodatno starostno pokojnino zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti člana in zavarovalnice, vezane na osebni račun za dodatno starostno pokojnino.
- [6] Znesek iz prvega odstavka tega člena se usklajuje z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Izbira izplačevalca pokojninske rente**18. člen**

- [1] Dodatno starostno pokojnino bo izplačevala zavarovalnica, razen, če bo član izbral drugega izplačevalca doživljenjske pokojninske rente. Član svojo izbiro sporoči zavarovalnici na obrazcu za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine.
- [2] Zavarovalnica v imenu in za račun člana sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente, po katerem član pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.
- [3] Če pokojninsko rento izplačuje zavarovalnica, se le-ta začne izplačevati prvi naslednji mesec po uveljavitvi pravice do dodatne starostne pokojnine in predložitvi dokazil o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne pokojnine, in sicer v skladu z določili, ki veljajo za izplačevanje doživljenjske pokojninske rente ob uveljavitvi te pravice.
- [4] Ob izplačevanju dodatne starostne pokojnine nastane obveznost člana plačati davek – tj. dohodnino – v skladu z ZDoh-2.

Izredno prenehanje zavarovanja**Pogoji za izredno prenehanje****19. člen**

- [1] Zavarovanje dodatne starostne pokojnine lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.
- [2] Zavarovanje izredno preneha:
1. s smrtjo člana pred upokojitvijo po obveznem pokojninskem sistemu,
 2. z izstopom iz zavarovanja na zahtevo člana v primeru prenehanja pogodbe o oblikovanju ali pogodbe o financiranju,
 3. s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta,
 4. s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt.

Smrt člana**20. člen**

- [1] V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine imajo upravičenci za primer smrti pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja ob izrednem prenehanju. Pravico do izplačila upravičenci uveljavijo s pisno zahtevo na obrazcu zavarovalnice. V primeru, da upravičenci za primer smrti člana niso določeni, imajo pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja dediči člana, in sicer na podlagi pravnomočnega sklepa o dedovanju.
- [2] Zavarovalnica odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, izplača upravičencu za primer smrti najkasneje v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, v katerem je nastopila smrt, pod pogojem, da je prejela popolno zahtevo za izplačilo. Sicer se izplačilo izvede v roku 8 dni od prejema popolne zahteve za izplačilo odkupne vrednosti.
- [3] Zahteva za izplačilo odkupne vrednosti se šteje za popolno, če jo vložijo upravičena oseba in če predloži dokazila, da je član umrl, ali pravnomočni sklep o dedovanju, če dedujejo dediči po zakonu.
- [4] Član upravičenca za primer smrti določi ob sklenitvi zavarovanja, lahko pa tudi kasneje s pisno izjavo, pravnim poslom ali oporoko. V času trajanja zavarovanja lahko član upravičenca za primer smrti kadarkoli spremeni.

PN-ZT-05/15-9

Pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

Izstop iz zavarovanja zaradi prenehanja pogodbe o oblikovanju ali prenehanja pogodbe o financiranju

21. člen

- [1] Član v primeru prenehanja veljavnosti pogodbe o oblikovanju ali pogodbe o financiranju z zadnjim dnevom v mesecu prenehanja pogodbe izstopi iz zavarovanja.
- [2] Član ima možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic.
- [3] Zadržanje pravic iz premoženja, vpisanega na osebem računu člana, lahko traja do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu. Zadržana sredstva se obravnavajo enako kot sredstva članov, ki so še naprej vključeni v zavarovanje.
- [4] Član lahko zahteva prenos zadržanih sredstev le v primeru, da sklene pogodbo o zaposlitvi z novim delodajalcem, ki financira kolektivni pokojninski načrt iz 225. člena ZPIZ-2.
- [5] Za prenos sredstev se uporabljajo določila drugega in tretjega odstavka 14. člena tega pokojninskega načrta.

Prenehanje pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu

22. člen

- [1] Članu z dnem prenehanja pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu preneha tudi kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.
- [2] Član ima možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic.
- [3] Zadržanje pravic iz premoženja, vpisanega na osebem računu člana, lahko traja do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu. Zadržana sredstva se obravnavajo enako kot sredstva članov, ki so še naprej vključeni v zavarovanje.
- [4] Član lahko zahteva prenos zadržanih sredstev le v primeru, da sklene pogodbo o zaposlitvi z novim delodajalcem, ki financira kolektivni pokojninski načrt iz 225. člena ZPIZ-2.
- [5] Za prenos sredstev se uporabljajo določila drugega in tretjega odstavka 14. člena tega pokojninskega načrta.

Prenehanje pokojninskega sklada

23. člen

- [1] Članu zavarovanje preneha z dnem prenehanja poslovanja pokojninskega sklada, če v sklepu o prenehanju sklada ni določeno drugače.
- [2] Razloge za prenehanje in pravne posledice prenehanja poslovanja pokojninskega sklada urejajo pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ter določa zakon, ki ureja zavarovalništvo.

Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti

24. člen

- [1] Če je v primeru izrednega prenehanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja član oziroma upravičenec pridobil in uveljavil pravico do izplačila odkupne vrednosti, nastane obveznost člana plačati davek od osebnih prejemkov – tj. dohodnino – od odkupne vrednosti v skladu z zakonom o dohodnini (ZDoh-2).
- [2] Zavarovalnica bo v imenu in za račun člana od odkupne vrednosti, zmanjšane za izstopne stroške, obračunala in plačala akontacijo dohodnine od drugih dohodkov, in sicer po stopnji 25 % od davčne osnove, določene za druge dohodke po ZDoh-2.

PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – PREDČASNA DODATNA STAROSTNA POKOJNINA

Pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine

25. člen

- [1] Pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine pridobi član, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-2 in je dopolnil starost 53 let.
- [2] Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine.
- [3] Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in zavarovalnici predložiti naslednje listine:
 - 1/ polico;
 - 2/ dokazilo, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje;
 - 3/ dokaz o svojem rojstnem letu;
 - 4/ dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz police.
- [4] Zavarovalnica sme zahtevati tudi druge dokaze, ki bi bili morebiti potrebni za ugotovitev pravice do izplačila predčasne dodatne starostne pokojnine.

Uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine

26. člen

- [1] Ob izpolnjevanju pogojev za predčasno dodatno starostno pokojnino se član lahko odloči, da do tedaj zbrana sredstva na njegovem osebem računu nameni za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine. Predčasna dodatna starostna pokojnina se izplačuje kot pokojninska renta v skladu z določili zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki veljajo za izplačevanje pokojninske rente ob uveljavitvi te pravice.
- [2] Ob uveljavitvi pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine se osebni račun člana zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti člana in zavarovalnice, vezane na ta osebni račun.
- [3] V primeru izrednega prenehanja zavarovanja zavarovalno kritje predčasne dodatne starostne pokojnine preneha.

Izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine

27. člen

- [1] Predčasno dodatno starostno pokojnino bo izplačevala zavarovalnica, razen, če bo član izbral drugega izplačevalca. Član svojo izbiro sporoči zavarovalnici na obrazcu za uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine.
- [2] Zavarovalnica v imenu in za račun člana sklene zavarovanje, po katerem član pridobi pravico do pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.
- [3] Ob izplačevanju predčasne dodatne starostne pokojnine nastane obveznost člana plačati davek – tj. dohodnino – v skladu z ZDoh-2.

PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – DODATNA DRUŽINSKA POKOJNINA

Pridobitev pravice do dodatne družinske pokojnine

28. člen

- [1] V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine ima upravičenec do dodatne družinske pokojnine pravico do izplačila zavarovalnine, ki znaša 20 % vrednosti sredstev, zbranih na osebem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo.
- [2] Zavarovalnica se izplača v obliki doživljenjske pokojninske rente ali začasne rente, katere višina se določi v odvisnosti od starosti upravičenca ob začetku izplačevanja, od dogovorjenega števila let izplačevanja pokojninske rente in od višine sredstev, namenjenih za izplačevanje dodatne družinske pokojnine, in sicer na podlagi veljavne cenika zavarovalnice ob uveljavitvi pravice do dodatne

PN-ZT-05/15-9

Pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

družinske pokojnine. Ne glede na navedeno se lahko v primeru, da višina sredstev, namenjenih za izplačilo dodatne družinske pokojnine, ne presega 5.000 evrov, sredstva upravičencu izplačajo v enkratnem znesku.

- [3] Kolikor član pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine umre nezgodne smrti, izplača zavarovalnica upravičencu do dodatne družinske pokojnine v enkratnem znesku tudi zavarovalno vsoto za primer nezgodne smrti v višini 100 % vrednosti sredstev, zbranih na osebnem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo.
- [4] V primeru izrednega prenehanja zavarovanja, ki ni posledica smrti člana, zavarovalno kritje dodatne družinske pokojnine in pravica do izplačila zavarovalne vsote za primer nezgodne smrti prenehata.

Določitev upravičenca do dodatne družinske pokojnine

29. člen

- [1] Zavarovalnica izplača zavarovalnino za primer smrti upravičencu do izplačila dodatne družinske pokojnine, ki je lahko samo oseba, ki je po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju upravičena do družinske oziroma vdovske pokojnine in je navedena v drugem odstavku tega člena.
- [2] Upravičenca do dodatne družinske pokojnine član navede na pristopni izjavi ali drugi pisni izjavi ob sklenitvi zavarovanja. Upravičenec je lahko: zakonski ali zunajzakonski partner člana, otrok (zakonski ali nezakonski ali posvojenec), pastorek, vnuk ali drug otrok brez staršev, ki ga je član preživljal, starš (oče in mati, očim in mačeha) ali posvojitelj, ki ga je član preživljal, brat ali sestra, ki jo je član preživljal do svoje smrti in nima lastnih sredstev za preživljanje.
- [3] V času trajanja zavarovanja lahko član v skladu z določili prvega odstavka tega člena kadarkoli spremeni upravičenca do izplačila dodatne družinske pokojnine.
- [4] Če upravičenec do dodatne družinske pokojnine ni določen, preide v primeru smrti člana pravica do izplačila na zakonite dediče člana, a le pod pogojem, da te osebe lahko nastopajo kot upravičenci do dodatne družinske pokojnine.
- [5] Upravičenec do izplačila dodatne družinske pokojnine pridobi pravico do dodatne družinske pokojnine v mesecu po smrti člana, a le pod pogojem, da predloži dokazila iz 30. člena tega pokojninskega načrta.

Uveljavitev pravice do dodatne družinske pokojnine

30. člen

- [1] Pravico do dodatne družinske pokojnine upravičenec uveljavi s pisno zahtevo, ki jo predloži zavarovalnici. K zahtevi je dolžan priložiti naslednje listine:
 - 1/ polico;
 - 2/ dokazilo o smrti člana;
 - 3/ dokaz o tem, da ga je bil član dolžan preživljati, če ne gre za zakonskega ali zunajzakonskega partnerja oziroma članovega otroka ;
 - 4/ dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz police;
- [2] Zavarovalnica sme zahtevati tudi druge dokaze, ki bi bili morebiti potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne družinske pokojnine.
- [3] Ob izplačevanju dodatne družinske pokojnine nastane obveznost plačati davek – tj. dohodnino – v skladu z ZDoh-2.

DAVČNE OLAJŠAVE

31. člen

- [1] Znesek davčne olajšave za vplačilo v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, vplačana v koledarskem letu, lahko znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za člana oziroma 5,844 % pokojnine člana in ne več, kot je uradno določen vsakoletni znesek olajšave.
- [2] Znesek davčne olajšave iz prejšnjega odstavka tega člena se enkrat letno uskladi s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji za mesec november tekočega leta v primerjavi z mesecem novembrom prejšnjega leta po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije. Usklajene zneske določi minister, pristojen za finance, najkasneje v decembru tekočega leta za naslednje leto.
- [3] Če je v koledarskem letu znesek skupnih vplačil v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje višji od zneska davčne olajšave, določene v drugem odstavku tega člena, se lahko olajšava uveljavi le za tisti del vplačil prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ne presega zneska olajšave, določene v drugem odstavku tega člena.

- [4] Če vplačujeta v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje tako delodajalec kot član, lahko član uveljavlja davčne olajšave samo od tistega dela vplačil, ki je enak razliki med najvišjim zneskom, za katero je mogoče uveljavljati davčno olajšavo, in vplačilom, ki jo je za njz vplačal delodajalec.

ZAKLJUČNA IN PREHODNA DOLOČILA

Izvensodno reševanje sporov

32. člen

- [1] Zoper vsako odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se vloži na tisto organizacijsko enoto Zavarovalnice Triglav, d.d., pri kateri je bilo sklenjeno zavarovanje. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na spletnih straneh www.triglav.si.
- [2] Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.
- [3] V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije se lahko postopek za izvensodno rešitev spora po posebnem dogovoru nadaljuje pri arbitraži zavarovalnice ali pri pristojnem organu, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

Prehodna določba

33. člen

- [1] Član, ki je bil vključen v pokojninski načrt PDPZ zavarovalnice pred uskladitvijo z določili ZPIZ-2, in za katerega je ta pokojninski načrt določal tudi pravice in obveznosti v zvezi z izplačevanjem dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, te pravice in obveznosti ohrani, vendar le za sredstva, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2. Za sredstva, ki so posledica vplačil od uskladitve pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2 dalje, veljajo določila tega pokojninskega načrta in pokojninskega načrta za izplačevanje.
- [2] Če član za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine koristi le del sredstev, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2, se osebni račun člana ne zapre in član lahko nadaljuje z vplačili v svoj pokojninski načrt, in sicer do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.

Končna določila

34. člen

- [1] Če ima član bivališče v RS oziroma je državljan RS, se za zavarovalno pogodbo uporabi pravo RS.
- [2] Če imata ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnica in član stalno prebivališče oziroma sedež v RS, je v primeru spora za sojenje pristojno sodišče RS.
- [3] Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- [4] Član je dolžan zavarovalnici nemudoma sporočiti vsako spremembo svojega imena ali priimka ter naslova dejanskega bivališča, če se ta razlikuje od naslova bivališča, navedenega na polici.

Kazalo:

SKUPNE DOLOČBE	1
VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT	1
Postopek vključitve	1
Polica	1
VPLAČILA V PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE	2
Vplačilo	2
Doba plačevanja	2
Posledice neplačevanja	2
Mirovanje plačevanja	2
VODENJE OSEBNIH RAČUNOV ZAVAROVANCEV IN PRENOSI SREDSTEV	2
Osebni račun	2
Prehod na drug pokojninski načrt	2
Prenos sredstev med kritnimi skladi	3
PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – DODATNA STAROSTNA POKOJNINA	3
Redno prenehanje zavarovanja	3
Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine	3
Uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine	3
Izbira izplačevalca pokojninske rente	3
Izredno prenehanje zavarovanja	3
Pogoji za izredno prenehanje	3
Smrt člana	3
Izstop iz zavarovanja zaradi prenehanja pogodbe o oblikovanju ali prenehanja pogodbe o financiranju	4
Prenehanje pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu	4
Prenehanje pokojninskega sklada	4
Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti	4
PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – PREDČASNA DODATNA STAROSTNA POKOJNINA	4
Pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine	4
Uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine	4
Izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine	4
PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVIC IZ ZAVAROVANJA – DODATNA DRUŽINSKA POKOJNINA	4
Pridobitev pravice do dodatne družinske pokojnine	4
Določitev upravičenca do dodatne družinske pokojnine	5
Uveljavitev pravice do dodatne družinske pokojnine	5

Kazalo (nadaljevanje):

DAVČNE OLAJŠAVE	5
ZAKLJUČNA IN PREHODNA DOLOČILA	5
Izvensodno reševanje sporov	5
Prehodna določba	5
Končna določila	5