

Pokojninski načrt **kolektivnega** dodatnega pokojninskega zavarovanja



PN
PRVA

080 88 08
www.prva.si/pokojninska-druzba

 **PRVA**
PRVA Pokojninska družba, d.d.

1 UVOD

1. člen

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

1. ZPIZ-2 je Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/2022, s spremembami, v nadaljevanju: ZPIZ-2);
2. ZZavar-1 je Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, s spremembami, v nadaljevanju: ZZavar-1);
3. ZDoh-2 je Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/, s spremembami, v nadaljevanju: ZDoh-2);
4. izvajalec pokojninskega načrta je PRVA Pokojninska družba, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: družba);
5. upravljavec skupine kritnih skladov življenjskega cikla, oblikovanih na podlagi pravil upravljanja in tega pokojninskega načrta, je PRVA Pokojninska družba, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana (v nadaljevanju: družba);
6. dodatna starostna pokojnina je pravica do izplačil v obliki mesečne pokojninske rente, ki jo pridobi zavarovanec dodatnega pokojninskega zavarovanja;
7. predčasna dodatna starostna pokojnina je pravica do izplačil v obliki mesečne pokojninske rente, ki jo pridobi zavarovanec, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje, vendar še ni pridobil pravice do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju, in ki traja do takrat, ko zavarovanec pridobi pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju;
8. dodatna invalidska pokojnina je znesek, ki ga družba izplačuje zavarovancu, če ta v času jamstva zavarovanja postane invalid I. kategorije in izpolnjuje druge pogoje v skladu s tem pokojninskim načrtom;
9. dodatna družinska pokojnina je začasna pokojninska renta, ki se plačuje upravičencem do dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu;
10. zavarovanec je oseba, ki se vključi v ta pokojninski načrt, na podlagi katerega je zavarovan za dodatno starostno pokojnino oziroma predčasno dodatno starostno pokojnino, dodatno družinsko pokojnino ali dodatno invalidsko pokojnino;
11. obdobje varčevanja je obdobje, v katerem zavarovanec oziroma delodajalec za račun zavarovanca plačuje premijo dodatnega pokojninskega zavarovanja;
12. obdobje črpanja pravic je obdobje, v katerem zavarovanec uresničuje pravico do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine;
13. delodajalec je pravna ali fizična oseba (v nadaljevanju: oseba), za katero druga oseba opravlja delo v skladu s predpisi o delovnih razmerjih ali na drugi pravni podlagi. Za delodajalca se šteje tudi pravna oseba ali državni organ, v katerem zavarovanec opravlja določeno funkcijo;
14. kolektivno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katero se posamezniki vključijo prek svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt. V kolektivno dodatno zavarovanje so lahko vključeni tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost;
15. kritni sklad je premoženje, namenjeno za kritje obveznosti družbe iz dodatnega zavarovanja;
16. skupina kritnih skladov življenjskega cikla je skupina treh kritnih skladov, v katerih družba skladno s pravili upravljanja izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla, pri čemer se kritni skladi razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni skupini vplačnikov, ki so ji predvsem namenjeni;
17. naložbeno politika življenjskega cikla je naložbeno politika, pri kateri družba, če zavarovanec ne zahteva drugače, skladno s pravili upravljanja vplačila v dobro zavarovanja razporedi na denarni račun kritnega sklada, in sicer v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla, ki je namenjen starostni skupini, v katero je zavarovanec uvrščen;
18. zjamčeni donos je donos, za katerega jamči družba;
19. odkupna vrednost je vrednost premoženja na osebnem računu zavarovanca, zmanjšana za izstopne stroške, ali v primeru prenosa sredstev zaradi prestopa zavarovanca v drug pokojninski načrt vrednost premoženja na osebnem računu zavarovanca;
20. pravila upravljanja so pravila upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva.

2. člen

Ta pokojninski načrt predstavlja splošne pogoje dodatnega pokojninskega zavarovanja in je namenjen kolektivnemu dodatnemu pokojninskemu zavarovanju.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu je zbiranje denarnih sredstev v obliki premij dodatnega pokojninskega zavarovanja na osebnih računih zavarovancev pri družbi, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s tem pokojninskim načrtom ali z zakonom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine oziroma do predčasne dodatne pokojnine v obliki mesečne pokojninske rente ali druge, v tem pokojninskem načrtu določene pravice.

Pokojninski načrt se izvaja v pokojninskih skladih, ki so po obliki kritni skladi in tvorijo skupino kritnih skladov življenjskega cikla Prva.

3. člen

Po tem pokojninskem načrtu se je mogoče zavarovati za primer dodatne starostne pokojnine in dodatne predčasne starostne pokojnine. Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu lahko poleg izplačil iz prejšnjega stavka krije tudi izplačilo dodatne invalidske pokojnine in dodatne družinske pokojnine.

Zavarovanje dodatne invalidske pokojnine in zavarovanje dodatne družinske pokojnine je urejeno v dodatku k temu pokojninskemu načrtu, ki je njegov sestavni del.

4. člen

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem načrtu je oblika zavarovanja, pri kateri zavarovanec prevzema naložbeno tveganje v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla.

Zavarovanje dodatne starostne pokojnine se izvaja v okviru odprte skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva, h kateri lahko pristopa več delodajalcev. Upravljavec skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva je družba.

2 VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT

5. člen

V dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu se lahko vključijo osebe, ki so zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Družba sklenitve dodatnega pokojninskega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente.

6. člen

Sredstva zavarovanca, vplačana v dodatno pokojninsko zavarovanje in za katere ni bila koriščena davčna olajšava, se vodijo ločeno.

7. člen

Zavarovanec se v dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu vključi kolektivno, in sicer tako, da delodajalec, pri katerem je zaposlen, pristopi k temu pokojninskemu načrtu in se zaveže plačevati premijo za zavarovanja.

Zavarovanec je vključen v ta pokojninski načrt z dnem prvega vplačila premije po tem pokojninskem načrtu, začetek zavarovanja pa je prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo prve premije.

Delodajalec lahko določi, da je pogoj za vključitev zavarovanca, da mora biti zaposleni pred vključitvijo v delovnem razmerju pri delodajalcu določeno časovno obdobje, ki ne sme biti daljše od enega leta.

Zaposleni lahko s pisno izjavo zahteva, da se ga ne vključi v pokojninski načrt.

8. člen

Zavarovanec lahko ob sklenitvi zavarovanja ali pozneje, in to vedno v pisni obliki, določi enega ali več upravičencev za primer smrti. Določitev, poznejša sprememba ali preklic upravičencev za primer smrti zavezuje družbo od dne, ko je družba s tem seznanjena v pisni obliki.

9. člen

Delodajalec je dolžan družbi vsaj 30 dni pred vplačilom prve premije posredovati predpisane osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v dodatno pokojninsko zavarovanje, potrebne za odprtje osebnega računa zavarovanca.

Družba bo 15 dni pred prvim vplačilom premije zavarovancu izdala obvestilo o vključitvi oziroma polico dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: polica), ki bo vsebovala tudi obvestilo o možnosti izbire med posameznimi kritnimi skladi v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla, v skladu s pravili upravljanja.

Dokler zavarovanec ne obvesti družbe o izbiri drugega kritnega sklada, je vključen v tisti kritni sklad iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini zavarovanca.

Polica se glasi na ime zavarovanca in je dokaz o sklenitvi pogodbe o dodatnem pokojninskem zavarovanju.

Zavarovanec s prejemom police potrdi svojo seznanjenost s tem pokojninskim načrtom.

Če delodajalec zamudi rok iz prvega odstavka tega člena, družba pošlje obvestilo iz prvega odstavka tega člena najpozneje v 15 dneh po prejemu podatkov iz prvega odstavka tega člena tega pokojninskega načrta. V primeru iz tega odstavka družba vplačane premije razporedi v ustrezen kritni sklad šele prvi naslednji obračunski dan, ki sledi dnevni, ko družba prejme vse podatke, potrebne za razporeditev premije.

10. člen

Delodajalec in družba skleneta pogodbo o financiranju pokojninskega načrta.

3 PREMIJA IN NAČIN TER ROKI PLAČEVANJA PREMIJE

11. člen

Višina premije je praviloma določena v odstotnem deležu bruto plače zavarovanca, lahko pa je tudi v absolutnem znesku. Premija, ki je določena v absolutnem znesku, se enkrat letno usklajuje s količnikom rasti plač.

Višino začetne premije določita delodajalec in družba v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta.

12. člen

Premije se praviloma plačujejo mesečno ali drugače, kot je dogovorjeno v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta.

Ne glede na prejšnji odstavek se lahko vplačajo tudi dodatna plačila v enkratnem znesku.

4 NALOŽBENA POLITIKA

13. člen

V okviru zavarovanja dodatne starostne pokojnine po tem načrtu se izvaja naložbeno politika življenjskega cikla.

Naložbeno politika življenjskega cikla se izvaja v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla Prva, ustanovljenih na podlagi pravil upravljanja.

Zavarovanec lahko v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla izbere tudi kritni sklad, ki ima naložbeno politiko zagotavljanja najmanj zjamčene donosnosti. Zjamčena vrednost premoženja kritnega sklada, ki izvaja naložbeno politiko najmanj zjamčene donosnosti, je vsota vplačanih čistih premij, povečana za zjamčeni donos na te premije in pripisano udeležbo zavarovanca pri ustvarjenem dobičku, ki se ugotavlja enkrat letno in pripisuje na osebne račune zavarovancev. Družba zagotavlja zjamčeno donosnost v kritnem skladu, ki ima naložbeno politiko zagotavljanja najmanj zjamčene donosnosti, v višini 60 % povprečne donosnosti, ki se izračuna po metodologiji, ki jo je predpisalo Ministrstvo za finance. Natančnejša pravila glede zjamčene donosnosti in pripisa udeležbe zavarovanca pri ustvarjenem dobičku so navedena v pravilih upravljanja.

5 PRENEHANJE ZAVAROVANJA

5.1 NAČINI PRENEHANJA

14. člen

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu preneha bodisi redno bodisi izredno.

Dodatno pokojninsko zavarovanje preneha redno, ko zavarovanec uveljavi pravico do dodatne pokojnine.

Dodatno pokojninsko zavarovanje preneha izredno v naslednjih primerih:

1. z izstopom zavarovanca iz dodatnega pokojninskega zavarovanja,
2. s smrtjo zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine,
3. s prenehanjem poslovanja družbe ali kritnih skladov,
4. s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi zavarovanca pri delodajalcu.

Dodatno pokojninsko zavarovanje preneha delno v obsegu, v katerem zavarovanec uveljavi pravico do predčasne dodatne pokojnine.

Družba si pridržuje pravico, da lahko izredno odpove zavarovanje, če je zavarovanec ob pristopu ali pozneje družbi dal neresnične podatke o dejstvih, pomembnih za sklenitev zavarovanja ter pridobitev in uveljavljanje pravic.

Za dan prenehanja zavarovanja se šteje dan, ko:

- družba prenese odkupno vrednost na zavarovalnico ali pokojninsko družbo oziroma kritni sklad za izplačevanje pokojninskih rent,
- družba izplača odkupno vrednost premoženja.

5.2 POGOJI PRIDOBITVE PRAVICE DO DODATNE STAROSTNE POKOJNINE OZIROMA DO PREDČASNE STAROSTNE POKOJNINE

15. člen

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju.

Ne glede na prejšnji odstavek zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do invalidske pokojnine, do vdovske pokojnine v skladu s predpisi, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ali do poklicne pokojnine po ZPIZ-2.

16. člen

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu, ko izpolni oba od navedenih pogojev:

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

17. člen

Zavarovanec uveljavi svojo pravico do izplačevanja dodatne pokojnine na podlagi pisne vloge, ki jo predloži družbi skupaj z:

- dokazilom o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja,
- dokazilom o imetnistvu transakcijskega računa.

Družba lahko od zavarovanca zahteva tudi morebitna druga dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do izplačevanja dodatne pokojnine ter dokumentacijo v skladu s predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

18. člen

Pri uveljavljanju pravice do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine se smiselno uporabljajo določbe tega načrta, ki veljajo za uveljavljanje pravice do izplačevanja dodatne pokojnine.

19. člen

Zavarovanec, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine, mora svoji vlogi, predloženi družbi, priložiti dokaz, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje, poleg tega mora v vlogi:

- določiti, kolikšen del premoženja na svojem osebnem računu bo namenil za uveljavitev te pravice,
- opredeliti, ali bo še naprej plačeval premijo tudi po uveljavitvi pravice ali pa bo uveljavil mirovanje plačevanja premij do izpolnitve pogojev za dodatno starostno pokojnino.

Če se zavarovanec sam ne odloči o tem, kolikšen del svojega premoženja bo namenil za uveljavitev pravice do izplačila predčasne dodatne starostne pokojnine in ali bo uveljavljal mirovanje plačevanja premij iz prejšnjega odstavka, se šteje vloga za nepopolno.

20. člen

Ko zavarovanec uveljavi pravico do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine po ZPIZ-2, družba unovči odkupno vrednost in jo izplačevalcu pokojninske rente izplača v enkratnem znesku.

Družba v imenu in za račun zavarovanca sklene zavarovanje, po katerem zavarovanec pridobi pravico do dosmrtno pokojninske rente.

Zavarovanec ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente, pri katerem družba sklene zavarovanje iz prejšnjega odstavka.

Ob uveljavitvi pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu zavarovancu preneha varčevalni del zavarovanja in začne se izplačevanje pokojninske rente.

5.3 IZSTOP ZAVAROVANCA

21. člen

Zavarovanečev izstop iz kolektivnega zavarovanja nastopi:

- ob prenehanju veljavnosti pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta ali
- ob prenehanju pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.

V primeru iz prejšnjega odstavka zavarovanec zadrži pravice iz sredstev, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

22. člen

Zavarovanec lahko ob izstopu zahteva izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku ko sta izpolnjena oba od navedenih pogojev:

- zavarovanec je že uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in
- če sredstva na njegovem osebnem računu kolektivnega zavarovanja, ki jih je v korist zavarovanja vplačal delodajalec, ne presegajo 12.000 EUR, pri čemer se ta znesek valorizira s koeficientom rasti povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji od januarja do oktobra leta pred letom, za katero se opravi valorizacija, glede na enako obdobje predhodnega leta po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije. Višina valoriziranega zneska iz alineje se objavi na spletni strani ministrstva, pristojnega za delo.

Če sredstva zavarovanca presegajo znesek iz druge alineje prvega odstavka tega člena, zavarovanec ne more uveljaviti pravice do izplačila odkupne vrednosti.

Ne glede na določbe prvega odstavka tega člena ima zavarovanec, ki izstopi iz zavarovanja, pravico zahtevati izplačilo odkupne vrednosti, v enkratnem znesku, v primeru:

- če je zavarovanec že uveljavil invalidsko pokojnino, ali
- če je zavarovanec zbolel za hudo boleznijo, ki je neozdravljiva, ali se je huje poškodoval, in mu zdravniki napovedujejo le še kratko obdobje življenja.

O upravičenosti do izplačila iz prejšnjega odstavka odloča upravljavec pokojninskega sklada na podlagi dokončne odločbe o priznani pravici do invalidske pokojnine ali na podlagi mnenja zdravnika zavarovanca. Mnenje zdravnika se poda na obrazcu, ki ga zavarovanec pridobi pri upravljavcu pokojninskega sklada.

23. člen

Kadar je del premije plačeval zavarovanec sam, za ta del ne veljajo omejitve iz prejšnjega člena.

Dan obračuna odkupne vrednosti je dan prenehanja zavarovanja.

5.4 SMRT ZAVAROVANCA

24. člen

Kadar zavarovanec umre pred pridobitvijo pravice do dodatne starostne ali predčasne dodatne starostne pokojnine, zavarovanje preneha na zadnji dan meseca, v katerem je zavarovanec umrl, upravičenci za primer smrti, če teh ni, pa dediči, pa pridobijo pravico od družbe zahtevati izplačilo zavarovanečeve odkupne vrednosti v enkratnem znesku. Če ima upravičenec ali dedič odprt osebni račun dodatnega pokojninskega zavarovanja, lahko od družbe zahteva prenos pripadajočih sredstev umrlega zavarovanca na njegov osebni račun dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Upravičenci ali dediči pravico iz prejšnjega odstavka uveljavljajo s pisno vlogo, ki jo predložijo družbi in ji priložijo:

- dokazila o smrti zavarovanca,
- zavarovanečovo polico, če z njo razpolaga,
- dokazila o lastni identiteti,
- dokazila o lastni upravičenosti, če to ni razvidno iz police (izjava, volilo, oporoka, pravno močni sklep o dedovanju ipd.) in
- podatke za obračun davkov.

Dediči so dolžni svoji zahtevi priložiti tudi pravno močni sklep o dedovanju.

Družba lahko pred izplačilom odkupne vrednosti zahteva tudi druga dokazila, ki jih potrebuje za preverjanje identitete upravičenca v primeru zavarovanečeve smrti ali dediča.

25. člen

Kadar družba izplača odkupno vrednost osebi, ki bi imela do nje pravico, če zavarovanec ne bi določil upravičenca, družba nima nobenih obveznosti iz te pogodbe, če v trenutku izvedenega izplačila ni vedela ali mogla vedeti, da je upravičenec določen z oporoko ali nekim drugim aktom, ki ji ni bil predložen ob izplačilu. Enako velja tudi v primeru spremembe upravičenca, o kateri družba ni bila obveščena.

5.5 PRESTOP ZAVAROVANCA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

26. člen

Prehod iz enega pokojninskega načrta k drugemu je dovoljen le, če gre v obeh primerih za pokojninska načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ju je odobril minister, pristojen za delo.

Ne glede na prvi odstavek tega člena sme zavarovanec sredstva prenesti šele, ko mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, prek katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, razen kadar delodajalec, prek katerega je zavarovanec vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

Družba je pri prestopu v drug pokojninski načrt upravičena do povračila administrativnih stroškov prenosa v višini največ 15 EUR za posameznega zavarovanca, čigar sredstva se prenašajo. Ti stroški se ne obračunajo od sredstev, ki se prenašajo, ampak jih poravnava zavarovanec ob vložitvi zahteve za prenos sredstev. Znesek se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji. Šteje se, da zahteva za prenos sredstev ni popolna, dokler niso plačani stroški prenosa.

Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

27. člen

Zavarovanje po tem pokojninskem načrtu preneha zaradi prestopa v drug pokojninski načrt z dnem obračuna odkupne vrednosti.

28. člen

Odkupna vrednost premoženja se izračuna glede na vrednost, ki velja po stanju na prvi naslednji obračunski dan, ko je bila podana popolna pisna zahteva za prestop v drug pokojninski načrt.

Družba izplača denarna sredstva v višini odkupne vrednosti na račun pokojninskega sklada, oblikovanega po pokojninskem načrtu, v katerega prestopa zavarovanec, v 60 dneh po dnevu obračuna odkupne vrednosti.

5.6 PRENEHANJE DRUŽBE ALI KRITNEGA SKLADA

29. člen

Družba preneha na način in pod pogoji, določenimi v ZZavar-1.

Dodatno pokojninsko zavarovanje izredno preneha v primeru prenehanja poslovanja kritnih skladov, na podlagi katerega se izvaja ta pokojninski načrt.

5.7 PRENEHANJE VELJAVNOSTI POGODBE O ZAPOSLOITVI

30. člen

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje zavarovanca izredno preneha z dnem prenehanja veljavnosti pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

V primeru iz prejšnjega odstavka zavarovanec zadrži pravice iz sredstev, ki so

vpisana na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine ali uveljavitve pravice do prenosa sredstev.

5.8 OBVEZNOSTI DRUŽBE OB IZREDNEM PRENEHANJU ZAVAROVANJA

31. člen

V primeru prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa zavarovanca družba zavarovanca obvesti o njegovih možnostih, ki so mu na voljo na podlagi zakona oziroma tega pokojninskega načrta, in da se lahko v 30 dneh od dne izdaje obvestila odloči, kako bo ravnal s svojimi sredstvi.

Če zavarovanec v roku iz prejšnjega odstavka družbi ne pošlje pisnega obvestila, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.

6 MIROVANJE ZAVAROVANJA IN ZADRŽANJE PRAVIC

32. člen

Delodajalec in družba se lahko dogovorita, da delodajalec začasno preneha plačevati premije v korist zaposlenih po pokojninskem načrtu, v skladu s pogoji, določenimi v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta (mirovanje kolektivnega zavarovanja).

Če prejme družba izjavo o mirovanju do zadnjega dne v mesecu, je začetek obdobja mirovanja prvi dan v naslednjem mesecu.

Mirovanje plačevanja premij lahko traja, dokler obstajajo razlogi zanj.

33. člen

Zavarovanec ima v primerih, določenih v ZPIZ-2 in v tem pokojninskem načrtu, pravico do zadržanja pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Sredstva, ki jih na podlagi tega zakona zavarovanec zadrži, se obravnavajo enako kot sredstva zavarovancev, ki še naprej vplačujejo v kritne sklade, oblikovane na podlagi pravil upravljanja.

7 SPREMEMBA POKOJNINSKEGA NAČRTA

34. člen

Določbe pokojninskega načrta se lahko spremenijo, spremembo mora predhodno odobriti minister, pristojen za delo.

Spremembe pokojninskega načrta se uporabljajo za vse zavarovance in vplačana sredstva, tudi za tiste zavarovance, ki so se v dodatno zavarovanje vključili pred spremembami, in za do tedaj vplačana sredstva.

Ob spremembi zakonodaje, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje, davčne zakonodaje ali katere koli druge zakonodaje, povezane z izvajanjem dodatnega pokojninskega zavarovanja, bo družba ustrezno spremenila pokojninski načrt.

8 KONČNE DOLOČBE

35. člen

Družba bo vse informacije, ki jih zagotavlja v zvezi s poslovanjem pokojninskega sklada, objavljala na spletni strani www.prva.si/pokojninska-druzba.

Družba bo zavarovanca, ki ji zagotovi elektronski naslov, lahko obveščala (vključno s potrdilom o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz 251. člena ZPIZ-2) z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, ali prek spletne strani, kar pomeni komunikacijo na elektronski naslov info@prva.si ali na uporabniški portal družbe Prva, na moja.prva.si. V primeru obveščanja z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, ali prek spletne strani družba na zahtevo zavarovanca temu zagotovi tudi pisno potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja v fizični obliki. Zavarovanec lahko po elektronski pošti ali na drug način prekliče, da ga družba obvešča z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, ali prek spletne strani.

Zavarovanec je dolžan pisno obveščati družbo o vseh spremembah, ki vplivajo na dodatno pokojninsko zavarovanje, in to v 15 dneh od nastale spremembe. Zavarovanec je zlasti dolžan družbo obvestiti o spremembi naslova svojega prebivališča in drugih podatkih, pomembnih za pravilno vročitev pošiljk ali elektronsko komuniciranje. Če zavarovanec ni sporočil sprememb podatkov, zadošča, da družba obvesti, ki ga mora sporočiti zavarovancu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča oziroma na zadnji sporočeni elektronski naslov.

Družba lahko storitve, ki jih bo opravila na zavarovančevo posebno zahtevo, posebej zaračuna, razen če gre za obvestila in dokumente, ki jih zavarovanec lahko zahteva na podlagi ZPIZ-2.

36. člen

Vsebina pravnih razmerij med zavarovancem in družbo se presoja na podlagi pogodbe o dodatnem pokojninskem zavarovanju. Sestavni deli pogodbe o dodatnem pokojninskem zavarovanju so polica dodatnega pokojninskega zavarovanja, pokojninski načrt, pravila upravljanja, izjava o naložbeni politiki in morebitni posebni pisni dogovori med zavarovancem in družbo.

Vsebina pravnih razmerij med delodajalcem, zavarovanci, ki so kolektivno prek tega delodajalca vključeni v pokojninski načrt, in družbo se presoja tudi na podlagi pogodbe o financiranju pokojninskega načrta.

Za pogodbeno razmerje se uporabljata zakonodaja Republike Slovenije, predvsem določbe Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 83/2001 s spremembo) in ZPIZ-2.

Za izvajanje nadzora nad družbo je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

37. člen

Vsi zahtevki in izjave, ki jih zavarovanec in delodajalec predložita drug drugemu, morajo biti v pisni obliki. Velja, da so bili predloženi tistega dne, ko jih naslovnik prejme.

Vsa dokumentacija, ki jo zavarovanec ali druga oseba, ki uveljavlja pravice iz zavarovanja, predloži oziroma posreduje družbi mora biti v slovenskem jeziku. Če

je dokumentacija v drugem jeziku, mora biti prevedena v slovenski jezik, na stroške osebe, ki je zahtevo podala.

38. člen

V primeru spora med družbo, delodajalcem, zavarovancem oziroma upravičencem se spor lahko rešuje v zunaj sodnem postopku z vložitvijo pritožbe družbi. Pritožba se vloži ustno ali pisno na naslov: PRVA Pokojninska družba, d.d., Fajfarjeva 33, Ljubljana, ali na elektronski naslov info@prva.si.

Pritožbo obravnava pristojni organ družbe v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek. Interni pritožbeni postopek je objavljen na spletni strani družbe in dostopen v poslovalnici na sedežu družbe. Interni pritožbeni postopek je organiziran na dveh stopnjah. Odločitev na drugi stopnji (v nadaljevanju: pritožbena komisija) je dokončna.

V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije ali če odločitev pritožbenega organa ni sprejeta v tridesetih (30) dneh od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za zunaj sodno rešitev spora nadaljuje pri mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, elektronski naslov irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov www.zav-zdruzenje.si. Navedeni izvajalec je registriran kot izvajalec zunaj sodnega reševanja potrošniških sporov in ga družba priznava kot pristojnega za zunaj sodno reševanje potrošniških sporov.

V primeru spora zaradi domnevne kršitve Zavarovalnega kodeksa ter drugih dobrih poslovnih običajev in temeljnih standardov zavarovalne stroke je predviden postopek pri varuhu dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.

39. člen

Družba je upravljalcev osebnih podatkov in jih obdeluje na podlagi zakona, pogodbe, privolitve posameznika ali legitimnih interesov. Podatke večinoma obdeluje za namen sklenitve in izvajanja pogodbe, uresničevanja poslovnih ciljev, izpolnjevanja zakonskih obveznosti ter za namene, opredeljene v posameznih privolitvah.

Družba obdeluje osebne podatke iz pogodbe in z njimi povezanih dokumentov (npr. pristopne izjave, vprašalniki, seznami), ki jih pridobi neposredno od zavarovanca ali od delodajalca, pri katerem se vključuje v zavarovanje. Družba obdeluje tudi podatke, ki nastajajo med izvajanjem pogodbe. Zagotovitev osebnih podatkov v obsegu, potrebnem za sklenitev ali izvajanje pogodbe, je nujna in v primeru nepredložitve zahtevanih podatkov pogodbe ni mogoče skleniti oziroma izvajati. Neobvezni podatki so na pristopni izjavi označeni z znakom *. Če jih zavarovanec posreduje, lahko družba za namen izvajanja pogodbenega razmerja ter izpolnjevanja zakonskih obveznosti, z njim komunicira prek teh kontaktov.

Družba obdeluje osebne podatke tudi na podlagi legitimnih interesov, in sicer za preprečevanje in ugotavljanje zlorab in ravnanj, ki bi lahko imeli znake kaznivih ravnanj (z vidika varstva informacijskih sistemov in poslovnega razmerja), ter zaradi uresničevanja drugih poslovnih ciljev (izvajanje neposrednega trženja, anketiranje s ciljem izboljšave storitev, ipd.). Posameznik lahko obdelavi osebnih podatkov iz tega odstavka kadar koli ugovarja po postopku, opisanem v 6. odstavku tega člena.

Osebnih podatke iz evidence družbe obdelujejo zaposleni, osebe, ki za to izkažejo pravno podlago, druge osebe na podlagi privolitve in pogodbeni obdelovalci osebnih podatkov. Če je obdelovalec zunaj držav članic Evropske unije, se zagotavlja enak standard varstva osebnih podatkov, kot če bi obdelavo izvajala družba. Seznam obdelovalcev je dostopen v Politiki zasebnosti na spletni strani družbe.

Družba hrani osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona oziroma pogodbe, do poteka zakonskega roka hrambe. Zakon o zavarovalništvu določa, da se podatki hranijo deset (10) let po prenehanju pogodbe oziroma po koncu obdelave zavarovalnega primera v primeru nastanka zavarovalnega primera ali deset (10) let po končanem sodnem postopku v primeru sodnega postopka izterjave neplačanih obveznosti iz naslova pogodb. Če zavarovanec ali oškodovanec v tem roku vloži ali se utemeljeno pričakuje vložitev novega zahtevka za uveljavitev pravic iz zavarovalnega primera po poteku tega roka, se rok hrambe po potrebi podaljša tako, da se podatki hranijo pet (5) let po koncu obdelave novega zahtevka oziroma dokler traja možnost vložitve novega utemeljenega zahtevka. Družba osebne podatke, ki jih je pridobila na podlagi privolitve, hrani do preklica privolitve. Enako velja za obdelavo teh podatkov v družbah, ki so jim bili osebni podatki predloženi za isti namen. V drugih primerih je rok hrambe omejen z dosegom namena, za katerega se osebni podatki obdelujejo.

Zavarovanec lahko s pisno zahtevo, poslano na sedež družbe ali na elektronski naslov info@prva.si, zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev, prenos, ugovor obdelavi na podlagi legitimnega interesa ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njim, in preklic podane privolitve. Preklic privolitve ali ugovor obdelavi ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve ali legitimnega interesa izvajala do predložitve zahtevka, niti ne vpliva na obdelavo osebnih podatkov, ki se obdelujejo na drugih podlagah.

Pooblaščen osebi za varstvo osebnih podatkov je mogoče pisati na elektronski naslov ppd.pooblastenec.vop@prva.si ali na naslov družbe, s pripisom »za pooblaščen osebo za varstvo osebnih podatkov«.

Če zavarovanec meni, da se njegovi osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenju RS.

Sestavni del teh pogojev je Politika zasebnosti PRVE Pokojninske družbe, d.d., objavljena na spletni strani www.prva.si/pokojninska-druzba in dostopna na sedežu družbe.

40. člen

Družba ne zagotavlja zavarovanja niti ni dolžna izplačati odkupne vrednosti ali kateregakoli drugega plačila po tem pokojninskem načrtu, če bi takšno izplačilo ali izpolnitev obveznosti za družbo pomenila kršitev sankcij, prepovedi ali omejitev, določenih z resolucijami Organizacije združenih narodov, ali drugih veljavnih gospodarskih sankcij ter predpisov Republike Slovenije ali Evropske unije.

9 PREHODNE DOLOČBE

41. člen

Pokojninski načrt začne veljati z dnem pravnomočnosti odločbe ministra, pristojnega za delo, s katero se odobri ta pokojninski načrt, uporabljati pa se takšno z dnem uveljavitve pravil upravljanja, to je 1. 1. 2016.

Zadnja sprememba pokojninskega načrta začne veljati 1. 11. 2026.

42. člen

Z dnem začetka uporabe tega pokojninskega načrta iz prvega odstavka prejšnjega člena preneha veljati naslednja pokojninska načrta, ki se nadomestita s tem pokojninskim načrtom: PN S01 in PN DP01.

43. člen

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta zavarovanci pokojninskih načrtov iz prejšnjega člena obdržijo pravico do enkratnega izplačila sredstev, ki jih je financiral delodajalec in so jih imeli na osebnem računu na dan 31. 12. 2012.

Izplačilo odkupne vrednosti po tem členu se opravi skladno s 310. členom ZPIZ-2 in tem pokojninskim načrtom.

Ljubljana, maj 2026

DODATEK K POKOJNINSKEMU NAČRTU KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PN PRVA: ZAVAROVANJE DODATNE INVALIDSKE POKOJNINE

1 UVOD

1. člen

Te pogodbene določbe so sestavni del pokojninskega načrta dodatnega pokojninskega zavarovanja PN Prva in urejajo zavarovanje dodatne invalidske pokojnine, pri katerem zavarovanci plačujejo premijo za zavarovanje dodatne invalidske pokojnine in pridobijo davčne olajšave po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in Zakonu o dohodnini.

Družba bo za potrebe izvajanja dodatne invalidske pokojnine oblikovala poseben kritni sklad v skladu z ZZavar, v katerega se bodo vplačevale premije za dodatno invalidsko in družinsko pokojnino.

2 OSEBE, KI JIH JE MOGOČE ZAVAROVATI ZA DODATNO INVALIDSKO POKOJNINO

2. člen

Zavarujejo se lahko zdrave zaposlene osebe od dopolnjenega 17. leta starosti do dopolnjenega 55. leta starosti, če so vključene v zavarovanje dodatne starostne pokojnine po pokojninskem načrtu, katerega sestavni del je ta dodatek.

Osebe, ki niso popolnoma zdrave oziroma je njihova splošna delovna sposobnost zaradi bolezni ali nezgode zmanjšana, se lahko zavarujejo, če sprejmejo dodatne pogoje družbe.

3. člen

V primeru povečane nevarnosti nastanka zavarovalnega primera zaradi opravljanja poklica se obračuna doplačilo zavarovalne premije.

3 SKLENITEV ZAVAROVANJA

4. člen

Za sklenitev zavarovanja dodatne invalidske pokojnine mora zavarovanec predložiti ponudbo na obrazcu družbe. Ponudbo za zavarovanje dodatne invalidske pokojnine predloži ponudnik v natisnjeni ali elektronski obliki in je predlog za sklenitev zavarovanja.

Ponudba, predložena družbi, obvezuje ponudnika osem dni od dneva, ko jo je družba prejela, če ponudnik ni določil krajšega roka. Če je potreben zdravniški pregled, je ta rok 30 dni.

Če družba ponudbe, ki je v skladu s pogoji, po katerih se sklepa predlagano zavarovanje, ne odkloni v roku, navedenem v prejšnjem odstavku, velja, da je družba ponudbo sprejela, in se šteje, da je pogodba veljavna z dnem, ki je na ponudbi naveden kot začetek zavarovanja.

Če družba v odgovoru na ponudbo predlaga, naj se ponudba dopolni, se šteje, da je družba ponudbo zavrnila in sama dala zavarovancu nasprotno ponudbo. Nasprotna ponudba je sprejeta, ko družba prejme izjavo zavarovanca, da sprejema nasprotno ponudbo, oziroma plačilo zavarovalne premije po novih pogojih.

Če družba v 15 dneh po izstavitvi nasprotne ponudbe ne prejme izjave o sprejemu ponudbe ali plačila zavarovalne premije po novih pogojih, se šteje, da zavarovalna pogodba ni bila sklenjena. V tem primeru je družba dolžna zavarovancu vrniti morebitno plačano zavarovalno premijo za dodatno invalidsko pokojnino oziroma vse, kar je od zavarovanca prejela.

5. člen

Zavarovanja dodatne invalidske pokojnine ni mogoče skleniti samostojno, temveč samo kot priključeno zavarovanje k zavarovanju dodatne starostne pokojnine po pokojninskem načrtu PN Prva.

4 ZAČETEK IN JAMSTVO ZAVAROVANJA

6. člen

Zavarovanje dodatne invalidske pokojnine se sklene tako, da začne veljati prvi dan v mesecu. Zavarovanje se začne ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja. Takrat začne teči čakalni rok za dodatno invalidsko pokojnino ob izpolnjevanju naslednjih pogojev:

1. ponudnik je do takrat vplačal znesek celotne prve premije,
2. družba je končala postopek ocene tveganja in izjavila, da prevzema jamstvo, oziroma se je zavarovanec strinjal z morebitnimi dopolnilnimi pogoji, ki jih je za prevzem jamstva postavila družba.

7. člen

Če prva premija do začetka zavarovanja ni plačana v celoti, začne teči čakalni rok ob 24.00 tistega dne, ko družba prejme plačilo zavarovalne premije na transakcijski račun, če se zdravstveno stanje zavarovanca v vmesnem času ni poslabšalo.

Jamstvo družbe se začne po izteku čakalnega roka, ki znaša 12 mesecev od sklenitve zavarovanja.

8. člen

Zavarovalna doba je določena v celih letih kot razlika med 60 in računsko starostjo zavarovanca ob sklenitvi zavarovanja.

Računska starost zavarovanca se določi kot razlika med koledarskim letom in letom rojstva.

5 POGOJI ZA PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE INVALIDDSKE POKOJNINE

9. člen

Zavarovanec po tem pokojninskem načrtu pridobi pravico do dodatne invalidske pokojnine, če so skupno izpolnjeni naslednji pogoji:

1. zavarovanec je v času jamstva zavarovanja postal invalid I. kategorije,
2. zavarovanec je bil v času nastanka invalidnosti mlajši od 60 let,
3. zavarovanec se je invalidsko upokojil tudi po obveznem zavarovanju.

10. člen

Invalidnost I. kategorije je podana, če zavarovanec zaradi sprememb v zdravstvenem stanju, ki jih ni mogoče odpraviti z zdravljenjem ali ukrepi medicinske rehabilitacije, ni več zmožen opravljati organiziranega pridobitnega dela (invalidnost I. kategorije po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju).

Odločitev o invalidnosti I. kategorije sprejme invalidska komisija, ki deluje v okviru Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

11. člen

V primeru popolne ali delne rehabilitacije v času prejemanja dodatne invalidske pokojnine zavarovanec izgubi pravico do dodatne invalidske pokojnine. Če zavarovanec ni več upravičen do invalidske pokojnine po obveznem zavarovanju, tudi ni upravičen do dodatne invalidske pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

6 VIŠINA DODATNE INVALIDDSKE POKOJNINE

12. člen

Osnovno zavarovalno kritje predstavlja mesečna dodatna invalidska pokojnina, ki se izplačuje v skladu s tem pokojninskim načrtom.

Dodatna invalidska pokojnina se odmerja v mesečnih zneskih in se izplačuje za nazaj, in sicer od nastanka invalidnosti I. kategorije do izpolnjene dejanske starosti 63 let oziroma do smrti zavarovanca, če prej umre.

13. člen

Višina dodatne invalidske pokojnine se določi ob sklenitvi zavarovalne pogodbe in je lahko določena v absolutnem znesku ali v odstotnem deležu od zavarovančeve povprečne bruto plače. Višina dodatne invalidske pokojnine ni odvisna od okoliščine, ali je invalidnost posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni oziroma poškodbe zunaj dela ali bolezni.

Če je dodatna invalidska pokojnina določena v odstotnem deležu od zavarovančeve bruto plače, se izračuna kot odstotni delež povprečja zadnjih 24 bruto plač pred nastankom invalidnosti I. kategorije. Pri tem se mesec nastanka invalidnosti ne upošteva pri izračunu povprečja.

V primeru omejitve višine mesečne premije zaradi limita, ki ga postavlja davčna olajšava na plačano premijo, se, če je dodatna invalidska pokojnina določena v odstotnem deležu od zavarovančeve povprečne bruto plače, povprečje upoštevanih plač ob nastanku invalidnosti popravi glede na dejansko plačano premijo za dodatno invalidsko pokojnino.

14. člen

Ob sklenitvi zavarovanja je lahko zavarovalna vsota za dodatno invalidsko pokojninsko zavarovanje največ 40 odstotkov povprečne bruto mesečne plače zavarovanca v zadnjih 12 mesecih pred sklenitvijo zavarovanja.

15. člen

Družba bo dodatno invalidsko pokojnino po tem pokojninskem načrtu izplačevala samostojno.

7 OMEJITVE IN IZKLJUČITVE IZ OBVEZNOSTI DRUŽBE

16. člen

Družba ne prevzame jamstva iz naslova dodatne invalidske pokojnine in je prosta vseh obveznosti, če je invalidnost posledica:

1. kakršne koli namerne samopoškodbe;
2. poskusa samomora v prvih dveh letih trajanja zavarovanja;
3. zavarovančevega neupoštevanja zdravnikovih navodil;
4. neposrednega ali posrednega delovanja jedrske energije;
5. vojnih dogodkov, ki so posledica objavljene vojne v državi zavarovanca;
6. zavarovančevega aktivnega sodelovanja v vojni ali vojni podobnih dogodkih, državljanski vojni, revoluciji, vstaji, upor ali državljskih nemirih, ki nastanejo iz takšnih dogodkov, sabotaže ali terorizma in drugih podobnih primerih;
7. zlorabe alkohola in drugih psihoaktivnih snovi, jemanja drog, razen tistih pod nadzorom usposobljenega zdravnika;
8. priprave, poskusa ali izvršitve naklepne kaznivga dejanja ali udeležbe v njem in pri pobegu po takim dejanju;
9. zdravstvenega stanja, ki ga je imel zavarovanec pred sklenitvijo zavarovanja dodatne invalidske pokojnine.

17. člen

Če ni drugače dogovorjeno na zavarovalni polici, družba nima obveznosti, kadar zavarovalni primer nastane:

1. pri izvajanju profesionalnih in vrhunskih športnih aktivnosti ter poklicnem potapljanju;
2. pri opravljanju posebno nevarnih opravil in del, kot so demontiranje min, granat in drugih eksplozivnih sredstev, kaskaderstvo in nastopanje v posebno nevarnih filmskih in gledaliških vlogah, delo na višini več kot 10 metrov vsaj dve uri na dan in podobno;
3. pri upravljanju letal in zračnih plovil vseh vrst in vožnji z njimi ter pri športnih skokih s padali in zmaji, razen za potnike v javnem letalskem prometu;
4. pri dirkah z motornimi vozili ne glede na kategorijo vozila in pri treningih za njih.

18. člen

Družba nima obveznosti iz naslova dodatne invalidske pokojnine, če je ta posledica duševnih ali kostno-mišičnih bolezni.

8 OBVEZNOSTI ZAVAROVANCA

19. člen

Zavarovanec je ob sklenitvi zavarovanja dodatne invalidske pokojnine dolžan prijaviti družbi vse okoliščine, pomembne za oceno nevarnosti, ki so mu znane oziroma mu niso mogle ostati neznane. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, za katere je družba postavila pisna vprašanja in v ponudbi.

Če je zavarovanec namenoma neresnično prijavil ali namenoma zamolčal okoliščino, zaradi katere družba ne bi sklenila zavarovanja dodatne invalidske pokojnine, če bi bila seznanjena z resničnim stanjem, lahko družba zahteva razveljavitev zavarovanja dodatne invalidske pokojnine ali odkloni izplačilo dodatne invalidske pokojnine, če zavarovanec postane invalid I. kategorije, preden je izvedela za tako okoliščino.

Če je zavarovalni primer nastal, preden je bila ugotovljena netočnost ali nepopolnost prijave ali pozneje, vendar pred razvezo pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o zvišanju premije, se dodatna invalidska pokojnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

9 DOLOČANJE PREMIJE

20. člen

Višino premije za zavarovanje dodatne invalidske pokojnine določita ponudnik in družba po podatkih v ponudbi, glede na izbrano višino dodatne invalidske pokojnine in računске starosti zavarovanca. Družba lahko pri določitvi premije upošteva tudi druge dejavnike, ki vplivajo na oceno višine prevzetega rizika.

21. člen

Višina premije za dodatno invalidsko pokojnino je lahko določena v odstotnem deležu od zavarovančeve bruto plače ali v absolutnem znesku.

Premija, ki je določena v absolutnem znesku, se enkrat letno usklajuje s količnikom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji na podlagi ZDoh-2. V tem primeru se izračuna povečanje dodatne invalidske pokojnine glede na starost zavarovanca ob spremembi in preostali zavarovalni dobi.

22. člen

Družba si pridržuje pravico do spremembe premije v primeru neugodnega škodnega dogajanja. Premija se lahko spremeni ob izteku vsakega zavarovalnega leta. Če je povprečna stopnja invalidskega upokojevanja zavarovanec po tem načrtu v zadnjih dveh letih za več kot 10 odstotkov višja od predvidene stopnje, po kateri sta določeni višina premije in dodatna invalidska pokojnina, ima družba pravico spremeniti faktorje za odmero premije. Faktorji za odmero premije se povečajo za stopnjo zvišanja povprečne stopnje invalidskega upokojevanja glede na predvidene stopnje.

Novi pogoji veljajo le za tiste zavarovance, ki še niso uveljavili pravice do dodatne invalidske pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

10 PLAČEVANJE PREMIJE

23. člen

Dogovorjeno premijo za dodatno invalidsko pokojnino je treba plačevati vnaprej, in sicer do 1. v mesecu za tekoči mesec, v katerem zapade v plačilo. Družbi pripada premija do konca meseca, v katerem nastopi zavarovalni primer.

Zavarovalnica premijo, ki prispe na kritni sklad dodatnega pokojninskega zavarovanja in je namenjena za zavarovanje dodatne invalidske pokojnine, prerazporedi na kritni sklad za dodatno invalidsko in družinsko pokojnino.

Premija za zavarovanje dodatne invalidske pokojnine se plačuje največ do poteka dogovorjene dobe zavarovanja dodatne invalidske pokojnine. Premija se preneha plačevati pred potekom dogovorjene zavarovalne dobe v primeru smrti zavarovanca ali zaradi nastanka invalidnosti I. kategorije.

24. člen

Zavarovanec mora ob plačilu premije nedvoumno določiti, da gre za del premije, ki je namenjen zavarovanju dodatne invalidske pokojnine. Če tega ne stori, se najprej obračuna premija za dodatno invalidsko pokojnino, preostanek pa se nameni zavarovanju dodatne starostne pokojnine.

11 POSLEDICE NEPLAČILA ZAVAROVALNE PREMIJE

25. člen

Če premija ni plačana 2 (dva) meseca po zapadlosti, lahko družba zavarovanca pozove, naj plača premijo. Če ta na zahtevo družbe, ki mu mora biti vročena s priporočenim pismom, zapadle premije za dodatno invalidsko pokojnino ne plača v roku, ki je določen v pismu in ne sme biti krajši kot mesec dni, šteto od takrat, ko mu je bilo pismo vročeno, in tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, sme družba razdreti zavarovalno pogodbo v delu, ki se nanaša na zavarovanje dodatne invalidske pokojnine.

26. člen

Če premija ni plačana za več kot 30 dni, družba ne prevzema jamstva za škodo, ki nastajajo po 30 dneh od dneva, ko je bilo zavarovancu vročeno priporočeno pismo družbe z obvestilom o zapadlosti premije.

12 OBRAČUNANI STROŠKI

27. člen

Ob vsakokratni vplačani premiji za dodatno invalidsko pokojnino zaračuna družba vsakemu zavarovancu stroške vođenja zavarovanja, ki ji pripadajo. Višina stroškov ne sme presegati 30,0 odstotka plačane premije za dodatno invalidsko pokojnino. Višino stroškov vođenja zavarovanja določita družba in delodajalec v pogodbi o pristopu k pokojninskemu načrtu.

13 SPREMEMBA ZAVAROVALNE POGODBE

28. člen

Zavarovanec lahko v času trajanja zavarovanja zahteva spremembo premije za dodatno invalidsko pokojnino. Znižanje premije je možno najprej po preteku prvega zavarovalnega leta.

Sprememba z višjimi zavarovalnimi vsotami za dodatno invalidsko pokojnino je mogoča samo, če je zavarovančevo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem v zavarovanje.

29. člen

Med trajanjem zavarovanja ni mogoče uveljaviti pravice do mirovanja plačevanja premije za dodatno invalidsko pokojnino.

14 OBNOVITEV ZAVAROVALNEGA KRITJA

30. člen

Če je zavarovanje za dodatno invalidsko pokojnino obnovljeno, jamstvo družbe začne veljati po poteku šestih mesecev od dne, ko je družba sprejela zahtevo za obnovo dodatnega invalidskega zavarovanja, ter pod pogojem, da je bila do tega dne plačana premija in je bilo zavarovančevo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem v zavarovanje.

Zavarovanje dodatne invalidske pokojnine je mogoče obnoviti samo, če to ni bilo predhodno odkupljeno.

15 UVELJAVLJANJE PRAVIC IZ ZAVAROVANJA

31. člen

Ko nastopi zavarovalni primer, mora upravičenec družbi predložiti pisni zahtevek in na svoje stroške čim prej priskrbeti in družbi predložiti dokazila o obstoju zavarovalnega primera, in sicer:

1. zavarovalno polico;
2. odločbo komisije ZPIZ o invalidnosti I. kategorije;
3. odločbo o invalidski upokojitvi;
4. listine, iz katerih je razvidna bruto plača zavarovanca v 24 mesecih pred nastankom invalidnosti;
5. medicinsko dokumentacijo o zavarovančevem zdravstvenem stanju in njegovi delovni zmožnosti.

32. člen

Družba ima pravico zahtevati tudi druga dokazila, ki so potrebna za ugotavljanje pravice do izplačila.

16 IZPLAČEVANJE DODATNE INVALIDSKE POKOJNINE

33. člen

Dodatna invalidska pokojnina se začne izplačevati prvi naslednji mesec po prejemu popolne dokumentacije iz 31. in 32. člena tega dodatka. Prvi obrok invalidske pokojnine vsebuje tudi zapadle dodatne invalidske pokojnine od nastanka invalidnosti, ki je krita po tem pokojninskem načrtu.

Kot datum nastanka invalidnosti se šteje datum invalidske upokojitve zavarovanca po obveznem invalidskem in pokojninskem zavarovanju.

Družba izplačuje dodatno invalidsko pokojnino v obliki mesečne invalidske rente na izplačilni dan, ki je do 10. delovnega dne v mesecu za pretekli mesec.

34. člen

Družba ima med izplačevanjem dodatne invalidske pokojnine pravico kadar koli zahtevati dokaz, da je zavarovanec upravičen do invalidske pokojnine na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Družba ima pravico do povračila neupravičeno izplačane dodatne invalidske pokojnine.

17 IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

17.1 NAČINI PRENEHANJA

35. člen

Dodatno invalidsko zavarovanje izredno preneha v naslednjih primerih:

1. z izstopom zavarovanca iz zavarovanja,
2. če zavarovanje odpove družba,
3. s smrtjo zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do dodatne invalidske pokojnine,
4. s prestopom zavarovanca v drug pokojninski načrt,
5. s prenehanjem družbe.

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja dodatne starostne pokojnine iz istega razloga izredno preneha tudi zavarovanje dodatne invalidske pokojnine.

17.2 IZSTOP ZAVAROVANCA

36. člen

Zavarovanec izstopi iz zavarovanja dodatne invalidske pokojnine po tem načrtu tako, da družbi poda pisno izjavo, v kateri navede, da želi izstopiti iz zavarovanja (izstopna izjava).

V tem primeru ima zavarovanec pravico do izplačila odkupne vrednosti dodatne invalidske pokojnine, če je od začetka zavarovanja preteklo vsaj 12 mesecev.

Če je družba prejela popolno izjavo o izstopu do zadnjega dne v mesecu, se kot datum izstopa šteje prvi dan v naslednjem mesecu.

Družba izplača zavarovancu odkupno vrednost v 30 dneh po pridobitvi pravice do odkupne vrednosti.

Družba bo pri izplačilu iz prejšnjega odstavka plačala tudi morebitne davčne

obveznosti.

17.3 ODPOVED ZAVAROVANJA S STRANI DRUŽBE

37. člen

Družba lahko zavarovancu s pisno izjavo odpove zavarovanje dodatne invalidske pokojnine po tem načrtu, če:

1. je zavarovanje prekinjeno zaradi neplačila premije,
2. je zavarovanec ob pristopu ali pozneje dajal družbi neresnične podatke o dejstvih, pomembnih za sklenitev zavarovanja, pridobitev in uveljavljanje pravic,
3. je zavarovancu, ki je bil vključen v pokojninski načrt kolektivno prek delodajalca, prenehalo delovno razmerje pri tem delodajalcu.

Pisna izjava o odpovedi zavarovanja učinkuje v 30 dneh. Ob izteku tega roka zavarovancu preneha zavarovanje dodatne invalidske pokojnine.

V primeru odpovedi pogodbe zaradi neplačila premije zavarovalnica izplača odkupno vrednost dodatne invalidske pokojnine, če je od začetka zavarovanja dodatne invalidske pokojnine preteklo vsaj 12 mesecev.

38. člen

Zavarovanec, ki je bil vključen v pokojninski načrt kolektivno prek delodajalca in mu je prenehalo delovno razmerje pri tem delodajalcu, ima pravico ostati vključen v pokojninski načrt individualno, če izjavi, da želi nadaljevati zavarovanje dodatne invalidske pokojnine po tem pokojninskem načrtu, in prevzame obveznost plačevanja premije, ki jo je zanj plačeval delodajalec.

Če je zavarovanec vključen v zavarovanje dodatne invalidske pokojnine vsaj 12 mesecev in se ni vključil v individualno obliko tega zavarovanja, ima pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja dodatne invalidske pokojnine.

17.4 SMRT ZAVAROVANCA

39. člen

V primeru smrti zavarovanca zavarovanje dodatne invalidske pokojnine preneha. Družba v tem primeru nima obveznosti iz naslova dodatne invalidske pokojnine in ne izplača odkupne vrednosti zavarovanja dodatne invalidske pokojnine.

17.5 PRESTOP ZAVAROVANCA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

40. člen

V primeru prehoda na drug pokojninski načrt, ki ne vključuje zavarovanja dodatne invalidske pokojnine, zavarovanje dodatne invalidske pokojnine preneha. Družba v tem primeru izplača zavarovancu odkupno vrednost zavarovanja dodatne invalidske pokojnine.

V primeru prehoda na drug pokojninski načrt, ki vključuje zavarovanja dodatne invalidske pokojnine, se prenese odkupna vrednost dodatne invalidske pokojnine na nov pokojninski načrt. Po prejemu popolne dokumentacije družba izplača denarna sredstva v višini odkupne vrednosti na račun pokojninskega sklada, oblikovanega po pokojninskem načrtu, v katerega prestopa zavarovanec, v 30 dneh.

18 IZRAČUN ODKUPNE VREDNOSTI ZAVAROVANJA DODATNE INVALIDSKE POKOJNINE

41. člen

Odkupna vrednost zavarovanja dodatne invalidske pokojnine je enaka 90 odstotkom rezervacij za starost, ki se oblikujejo iz premije dodatnega invalidskega zavarovanja, če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj 12 mesecev in je bilo plačanih vsaj 12 premij, sicer je odkupna vrednost enaka 0.

Zavarovanja v času izplačevanja dodatne invalidske pokojnine ni mogoče odkupiti. Od odkupne vrednosti, ugotovljene na način iz prvega odstavka tega člena, bo družba v imenu in za račun zavarovanca obračunala in plačala vse davščine po zakonu.

42. člen

V primeru prehoda na drug pokojninski načrt, ki vključuje zavarovanje dodatne invalidske pokojnine, se pri izračunu odkupne vrednosti zavarovanja dodatne invalidske pokojnine ne uporabljajo določbe prejšnjega člena o plačilu davkov.

19 KONČNA DOLOČBA

43. člen

Če je vsebina tega dodatka v nasprotju s pokojninskim načrtom, velja ta dodatek.

DODATEK K POKOJNINSKEMU NAČRTU KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PN PRVA: ZAVAROVANJE DODATNE DRUŽINSKE POKOJNINE

1 UVOD

1. člen

Te pogodbene določbe so sestavni del pokojninskega načrta dodatnega pokojninskega zavarovanja PN Prva in urejajo zavarovanje dodatne družinske pokojnine, pri katerem zavarovanci plačujejo premijo za zavarovanje dodatne družinske pokojnine in pridobijo davčne olajšave po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in Zakonu o dohodnini.

Upravičenec do dodatne družinske pokojnine je lahko samo oseba, ki je po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju upravičena do družinske oziroma vdovske pokojnine.

Družba bo za potrebe izvajanja dodatne družinske pokojnine oblikovala poseben kritni sklad v skladu z ZZavar, v katerega se bodo vplačevale premije za dodatno invalidsko in družinsko pokojnino.

2 OSEBE, KI JIH JE MOGOČE ZAVAROVATI ZA DODATNO DRUŽINSKO POKOJNINO

2. člen

Zavarujejo se lahko zdrave zaposlene osebe od dopolnjenega 17. leta starosti do dopolnjenega 58. leta starosti, če so vključene v zavarovanje dodatne starostne pokojnine po pokojninskem načrtu, katerega sestavni del je ta dodatek.

Osebe, ki niso popolnoma zdrave oziroma je njihova splošna delovna sposobnost zaradi bolezni ali nezgode zmanjšana, se lahko zavarujejo, če sprejmejo dodatne pogoje družbe.

Nično je zavarovanje dodatne družinske pokojnine osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost.

3 SKLENITEV ZAVAROVANJA

3. člen

Za sklenitev zavarovanja dodatne družinske pokojnine mora zavarovanec predložiti ponudbo na obrazcu družbe. Ponudbo za zavarovanje dodatne družinske pokojnine predloži ponudnik v tatisnjeni ali elektronski obliki in je predlog za sklenitev zavarovanja.

Ponudba, predložena družbi, obvezuje ponudnika osem dni od dneva, ko jo je družba prejela, če ponudnik ni določil krajšega roka. Če je potreben zdravniški pregled, je ta rok 30 dni.

Če družba ponudbe, ki je v skladu s pogoji, po katerih se sklepa predlagano zavarovanje, ne odkloni v roku, navedenem v prejšnjem odstavku, velja, da je družba ponudbo sprejela, in se šteje, da je pogodba veljavna z dnem, ki je na ponudbi naveden kot začetek zavarovanja.

Če družba v odgovoru na ponudbo predlaga, naj se ponudba dopolni, se šteje, da je družba ponudbo zavrnila in sama dala zavarovancu nasprotno ponudbo. Nasprotna ponudba je sprejeta, ko družba prejme izjavo zavarovanca, da sprejema nasprotno ponudbo, oziroma plačilo zavarovalne premije po novih pogojih.

Če družba v 15 dneh po izstavitvi nasprotne ponudbe ne prejme izjave o sprejemu ponudbe ali plačila zavarovalne premije po novih pogojih, se šteje, da zavarovalna pogodba ni bila sklenjena. V tem primeru je družba dolžna zavarovancu vrniti morebitno plačano zavarovalno premijo oziroma vse, kar je od zavarovanca prejela.

4. člen

Zavarovanja dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu ni mogoče skleniti samostojno, temveč samo kot priključeno zavarovanje k zavarovanju dodatne starostne pokojnine.

4 ZAČETEK ZAVAROVANJA IN JAMSTVO ZAVAROVANJA

5. člen

Zavarovanje dodatne družinske pokojnine se sklene tako, da začne veljati prvi dan v mesecu. Zavarovanje se začne ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja. Takrat začne teči čakalni rok za zavarovanje dodatne družinske pokojnine ob izpolnjevanju naslednjih pogojev:

- ponudnik je do takrat vplačal znesek celotne prve premije,
- družba je končala postopek ocene tveganja in izjavila, da prevzema jamstvo oziroma se je zavarovanec strinjal z morebitnimi dopolnilnimi pogoji, ki jih je za prevzem jamstva postavila družba.

6. člen

Če prva premija do začetka zavarovanja ni plačana v celoti, začne teči čakalni rok ob 24.00 tistega dne, ko družba prejme plačilo zavarovalne premije na transakcijski račun, če se zdravstveno stanje zavarovanca v vmesnem času ni poslabšalo.

Jamstvo družbe se začne po izteku čakalnega roka, ki znaša 12 mesecev od sklenitve zavarovanja.

7. člen

Zavarovanje poteče ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot potek zavarovanja ali ob smrti zavarovanca, če je ta nastopila prej. Jamstvo poteče tudi, če se zavarovanec upokoji po zakonu o pokojninskem zavarovanju oziroma začne prejemati dodatno starostno pokojnino ali predčasno dodatno starostno pokojnino.

Zavarovalna doba je določena v celih letih kot razlika med 63 in računsko starostjo zavarovanca ob sklenitvi zavarovanja.

Računska starost zavarovanca se določi kot razlika med koledarskim letom in letom rojstva.

5 OBVEZNOSTI DRUŽBE

8. člen

Osnovo zavarovalno kritje predstavlja zavarovalna vsota za primer smrti, ki se po smrti zavarovanca izplačuje upravičencem za dodatno družinsko pokojnino v obliki začasne pokojninske rente.

9. člen

Zavarovalna vsota za primer smrti se določi ob sklenitvi zavarovalne pogodbe in je lahko določena v absolutnem znesku ali v večkratniku zavarovančeve povprečne mesečne bruto plače.

Če je zavarovalna vsota za primer smrti določena v večkratniku zavarovančeve povprečne mesečne bruto plače, se ob smrti izračuna kot dogovorjeni večkratnik zavarovančeve povprečne bruto mesečne plače v zadnjih 12 mesecih pred smrtjo zavarovanca. Pri tem se mesec smrti zavarovanca ne upošteva pri izračunu povprečja.

V primeru omejitve višine mesečne premije zaradi limita, ki ga postavlja davčna olajšava na plačano premijo, se, če je zavarovalna vsota za primer smrti določena v odstotnem deležu od zavarovančeve povprečne bruto plače, povprečje upoštevanih plač ob smrti zavarovanca popravi glede na dejansko plačano premijo za dodatno družinsko pokojnino.

10. člen

Zavarovalna vsota za primer smrti, ki je osnova za izplačevanje začasne pokojninske rente, se razdeli na enake deleže vsem upravičencem, ki so upravičeni do družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu. Če je imel zavarovanec ob smrti partnerja (zakonca oziroma zunajzakonskega partnerja), ki je upravičen do dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu, se njemu pripiše 50 odstotkov zavarovalne vsote za primer smrti, preostalo pa se enakomerno razdeli med otroke in druge upravičence.

Če zavarovanec nima otrok oziroma ni drugih oseb, ki bi bile upravičene do dodatne družinske pokojnine, pripada vdovi oziroma vdovcu celotna zavarovalna vsota.

Če je upravičenec zavarovančev otrok, pastorek, vnuk ali drug otrok brez staršev, ki ga je zavarovanec preživljal, starš, brat ali sestra, se zavarovalna vsota za smrt, ki pripada posameznemu upravičencu, izplača v obliki začasne mesečne pokojninske rente za dogovorjeno dobo izplačevanja.

Če je upravičenec vdova ali vdovec zavarovanca, se zavarovalna vsota za smrt, ki ji ali mu pripada, izplača v obliki začasne mesečne pokojninske rente za deset let oziroma do dopolnitve 63. leta starosti upravičenca, če je to obdobje daljše.

Ob smrti upravičenca izplačevanje dodatne družinske pokojnine preneha.

Upravičenec do dodatne družinske pokojnine je lahko samo oseba, ki je po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju upravičena do družinske oziroma vdovske pokojnine.

11. člen

Začasna pokojninska renta se izračuna tako, da se del zavarovalne vsote za primer smrti, ki je namenjen posameznemu upravičencu, deli s faktorjem začasne pokojninske rente, ki je odvisen od starosti upravičenca ob začetku prejetja ter predvidene in dogovorjene dobe prejetja začasne pokojninske rente.

12. člen

Družba bo dodatno družinsko pokojnino po tem pokojninskem načrtu izplačevala samostojno.

6 IZKLJUČITVE IZ OBVEZNOSTI DRUŽBE

13. člen

Družba ne prevzame jamstva iz naslova dodatne družinske pokojnine in je prosta vseh obveznosti, če je:

- zavarovanec namerno zamočlal takšno okoliščino, da družba ne bi sklenila zavarovalne pogodbe, če bi zanjo vedela,
- zavarovanec naredil samomor ali je umrl za posledicami poskusa samomora v prvih dveh letih trajanja zavarovanja oziroma v enem letu po obnovitvi zavarovanja,
- upravičenec namerno povzročil smrt zavarovanca,
- smrt zavarovanca nastopila kot posledica vojne, vojnih operacij, terorizma ali izvršitve smrtne kazni.

7 OBVEZNOSTI ZAVAROVANCA

14. člen

Zavarovanec je ob sklenitvi zavarovanja dodatne družinske pokojnine dolžan prijaviti družbi vse okoliščine, pomembne za oceno nevarnosti, ki so mu znane oziroma mu niso mogle ostati neznane. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, za katere je družba postavila pisna vprašanja v ponudbi.

Če je zavarovanec namenoma neresnično prijavil ali namenoma zamočlal okoliščino, zaradi katere družba ne bi sklenila zavarovanja dodatne družinske pokojnine, če bi bila seznanjena z resničnim stanjem, lahko družba zahteva razveljavitev zavarovanja dodatne družinske pokojnine ali odkloni izplačilo zavarovanja dodatne družinske pokojnine, če zavarovanec umre, preden je izvedela za tako okoliščino.

Če je zavarovalni primer nastal, preden je bila ugotovljena netočnost ali nepopolnost prijave ali pozneje, vendar pred razvezo pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o zvišanju premije, se dodatna družinska pokojnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

8 DOLOČANJE PREMIJE

15. člen

Višina premije za zavarovanje dodatne družinske pokojnine določita ponudnik in družba po podatkih v ponudbi, glede na izbrano višino zavarovalne vsote za primer smrti in starosti zavarovanca. Družba lahko pri določitvi premije upošteva tudi druge dejavnike, ki vplivajo na oceno višine prevzetega rizika.

16. člen

Višina premije za dodatno družinsko pokojnino je lahko določena v odstotnem deležu od zavarovančeve bruto plače ali v absolutnem znesku. Premija, ki je določena v absolutnem znesku, se enkrat letno usklajuje s količnikom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji na podlagi ZDoh-2. V tem primeru se izračuna povečanje zavarovalne vsote za primer smrti glede na starost zavarovanca ob spremembi in preostali zavarovalni dobi.

9 PLAČEVANJE PREMIJE

17. člen

Dogovorjeno premijo za dodatno družinsko pokojnino je treba plačevati vnaprej, in sicer do 1. v mesecu za tekoči mesec, v katerem zapade v plačilo. Družbi pripada premija do konca meseca, v katerem nastopi zavarovalni primer.

Zavarovalnica premijo, ki prispe na kritni sklad dodatnega pokojninskega zavarovanja in je namenjena za zavarovanje dodatne družinske pokojnine, prerazporedi na kritni sklad za dodatno invalidsko in družinsko pokojnino.

Premija za zavarovanje dodatne družinske pokojnine se plačuje največ do poteka dogovorjene zavarovalne dobe. Premija se preneha plačevati pred potekom dogovorjene zavarovalne dobe v primeru smrti zavarovanca ali če se zavarovanec upokoji po zakonu o pokojninskem zavarovanju oziroma začne prejemati dodatno starostno pokojnino ali predčasno dodatno starostno pokojnino.

10 POSLEDICE NEPLAČILA ZAVAROVALNE PREMIJE

18. člen

Če premija ni plačana 2 (dva) meseca po zapadlosti, lahko družba zavarovanca pozove, naj plača premijo. Če ta na zahtevo družbe, ki mu mora biti vročena s priporočenim pismom, zapadle premije za dodatno družinsko pokojnino ne plača v roku, ki je določen v pismu in ne sme biti krajši kot mesec dni, šteto od takrat, ko mu je bilo pismo vročeno, in tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, sme družba razdreti zavarovalno pogodbo v delu, ki se nanaša na zavarovanje dodatne družinske pokojnine.

19. člen

Če premija ni plačana za več kot 30 dni, družba ne prevzema jamstva za škode, ki nastajajo po 30 dneh od dneva, ko je bilo zavarovancu vročeno priporočeno pismo družbe z obvestilom o zapadlosti premije.

11 OBRAČUNANI STROŠKI

20. člen

Ob vsakokratni vplačani premiji za dodatno družinsko pokojnino zaračuna družba vsakemu zavarovancu stroške vodenja zavarovanja, ki ji pripadajo. Višina stroškov ne sme presegati 30,0 odstotka plačane premije za dodatno družinsko pokojnino. Višino stroškov vodenja zavarovanja določita družba in delodajalec v pogodbi o pristopu k pokojninskemu načrtu.

12 SPREMEMBA ZAVAROVALNE POGODBE

21. člen

Zavarovanec lahko v času trajanja zavarovanja zahteva spremembo premije za dodatno družinsko pokojnino. Znižanje premije je možno najprej po preteku prvega zavarovalnega leta.

Sprememba z višjimi zavarovalnimi vsotami za dodatno družinsko pokojnino je mogoča samo, če je zavarovančovo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem v zavarovanje.

22. člen

Med trajanjem zavarovanja ni mogoče uveljaviti pravice do mirovanja plačevanja premije za dodatno družinsko pokojnino.

13 OBNOVITEV ZAVAROVALNEGA KRITJA

23. člen

Če je zavarovanje za dodatno družinsko pokojnino obnovljeno, jamstvo družbe začne veljati po poteku šestih mesecev od dne, ko je družba sprejela zahtevo za obnovo zavarovanja dodatne družinske pokojnine, ter pod pogojem, da je bila do tega dne plačana premija in je bilo zavarovančovo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem v zavarovanje.

Zavarovanje dodatne družinske pokojnine je mogoče obnoviti samo, če to ni bilo predhodno odkupljeno.

14 UVELJAVLJANJE PRAVIC IZ ZAVAROVANJA

24. člen

Ko nastopi zavarovalni primer, mora upravičenec družbi predložiti pisni zahtevek in na svoje stroške čim prej priskrbeti in družbi predložiti dokazila o obstoju zavarovalnega primera, in sicer:

1. zavarovalno polico,
2. listine, iz katerih je razvidna višina zavarovančevih zadnjih 12 bruto plač, če je zavarovalna vsota določena kot odstotni delež zavarovančeve bruto plače,
3. izpis iz matične knjige umrlih in dokazilo o vzroku smrti,

4. dokazilo, da ima pravico zahtevati izplačilo dodatne družinske pokojnine.

25. člen

Družba ima pravico zahtevati tudi druga dokazila, ki so potrebna za ugotavljanje pravice do izplačila.

15 UPRAVIČENCI ZA DODATNO DRUŽINSKO POKOJNINO

26. člen

Zavarovanec določi upravičenca praviloma ob sklenitvi zavarovanja, lahko ga določi tudi s pogodbo ali s katerim poznejšim pravnim poslom.

Upravičenci do dodatne družinske pokojnine so lahko vdovec ali vdova, otroci (zakonski ali nezakonski in posvojenci), pastorki, vnuki in drugi otroci brez staršev, ki jih je zavarovanec preživljal, starši (oče in mati, očim in mačeha) in posvojitelji, ki jih je zavarovanec preživljal, ter bratje in sestre, ki jih je zavarovanec preživljal do svoje smrti in nimajo lastnih sredstev za preživljanje.

Če zavarovanec ne določi upravičenca in ni osebe, ki bi bila upravičena do izplačila začasne dodatne družinske pokojnine, se zavarovalna vsota za primer smrti deduje.

Oseba, določena na podlagi prejšnjih odstavkov tega člena, je lahko upravičenec do dodatne družinske pokojnine le, če je upravičena do družinske ali vdovske pokojnine po Zakonu o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

16 IZPLAČEVANJE DODATNE DRUŽINSKE POKOJNINE

27. člen

Dodatna družinska pokojnina se začne izplačevati prvi naslednji mesec po smrti zavarovanca oziroma prvi naslednji mesec po prejemu popolne dokumentacije iz 24. člena tega dodatka.

S prvim plačilom dodatne družinske pokojnine zavarovalnica plača tudi morebitne zapadle neplačane družinske pokojnine za čas od smrti zavarovanca do prejema popolne dokumentacije.

Družba izplačuje dodatno družinsko pokojnino v obliki mesečne začasne pokojninske rente na izplačilni dan, ki je do 10. delovnega dne v mesecu za pretekli mesec.

Dodatna družinska pokojnina se preneha izplačevati ob poteku dogovorjene dobe plačevanja začasne pokojninske rente oziroma ob smrti upravičenca, če je to prej.

Zavarovalnica ima med izplačevanjem dodatne družinske pokojnine pravico kadar koli zahtevati dokaz, da je upravičenec do dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu upravičen do družinske pokojnine na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Če upravičenec ni več upravičen do družinske pokojnine na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja po ZPIZ-2, izplačevanje dodatne družinske pokojnine preneha.

28. člen

Kadar zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto osebi, ki bi imela do nje pravico, če zavarovanec ne bi določil upravičenca, zavarovalnica nima nobenih obveznosti iz pogodbe o zavarovanju, če v trenutku izvedenega izplačila ni vedela ali ni mogla vedeti, da je upravičenec določen z oporoko ali nekim drugim aktom, ki mu ni bil predložen ob izplačilu. V tem primeru ima upravičenec pravico zahtevati vračilo le od osebe, ki je prejela zavarovalnino. Enako velja tudi v primeru spremembe upravičenca oziroma če je oseba postala upravičenec za družinsko pokojnino po tem, ko je zavarovalnica že začela izplačevati družinsko pokojnino.

17 IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

17.1 NAČINI PRENEHANJA

29. člen

Zavarovanje dodatne družinske pokojnine izredno preneha v naslednjih primerih:

1. z izstopom zavarovanca iz zavarovanja,
2. če družba odpove zavarovanje,
3. s prestopom zavarovanca v drug pokojninski načrt,
4. s prenehanjem družbe.

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja dodatne starostne pokojnine iz istega razloga izredno preneha tudi zavarovanje dodatne družinske pokojnine.

17.2 IZSTOP ZAVAROVANCA

30. člen

Zavarovanec izstopi iz zavarovanja dodatne družinske pokojnine po tem načrtu tako, da poda družbi pisno izjavo, v kateri navede, da želi izstopiti iz zavarovanja (izstopna izjava).

V tem primeru ima zavarovanec pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja dodatne družinske pokojnine, če je od začetka dodatnega družinskega zavarovanja preteklo vsaj 12 mesecev.

Če je družba prejela popolno izjavo o izstopu do zadnjega dne v mesecu, se kot datum izstopa šteje prvi dan v naslednjem mesecu.

Družba izplača zavarovancu odkupno vrednost v 30 dneh po pridobitvi pravice do odkupne vrednosti.

Družba bo pri izplačilu iz prejšnjega odstavka plačala tudi morebitne davčne obveznosti.

17.3 ODPOVED ZAVAROVANJA S STRANI DRUŽBE

31. člen

Družba lahko zavarovancu s pisno izjavo odpove zavarovanje dodatne družinske pokojnine po tem načrtu, če:

1. je zavarovanje prekinjeno zaradi neplačila premije,
2. je zavarovanec ob pristopu ali pozneje dajal družbi neresnične podatke o dejstvih, pomembnih za sklenitev zavarovanja, pridobitev in uveljavljanje pravic,
3. je zavarovancu, ki je bil vključen v pokojninski načrt kolektivno prek delodajalca, prenehalo delovno razmerje pri tem delodajalcu.

Pisna izjava o odpovedi zavarovanja učinkuje v 30 dneh. Ob izteku tega roka zavarovancu preneha zavarovanje dodatne družinske pokojnine.

V primeru odpovedi pogodbe zaradi neplačila premije zavarovalnica izplača odkupno vrednost dodatne družinske pokojnine, če je od začetka zavarovanja dodatne družinske pokojnine preteklo vsaj 12 mesecev.

32. člen

Zavarovanec, ki je bil vključen v pokojninski načrt kolektivno prek delodajalca in mu je prenehalo delovno razmerje pri tem delodajalcu, ima pravico ostati vključen v pokojninski načrt individualno, če izjavi, da želi nadaljevati zavarovanje dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu, in prevzame obveznost plačevanja premije, ki jo je zanj plačeval delodajalec.

Če je zavarovanec vključen v zavarovanje dodatne družinske pokojnine vsaj 12 mesecev in se ni vključil v individualno zavarovanje dodatne družinske pokojnine, ima pravico do izplačila odkupne vrednosti zavarovanja dodatne družinske pokojnine.

17.4 PRESTOP ZAVAROVANCA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

33. člen

V primeru prehoda na drug pokojninski načrt, ki ne vključuje zavarovanja dodatne družinske pokojnine, zavarovanje dodatne družinske pokojnine preneha. Družba v tem primeru izplača zavarovancu odkupno vrednost zavarovanja dodatne družinske pokojnine.

V primeru prehoda na drug pokojninski načrt, ki vključuje zavarovanja dodatne družinske pokojnine, se prenese odkupna vrednost dodatne družinske pokojnine na nov pokojninski načrt. Po prejemu popolne dokumentacije družba izplača denarna sredstva v višini odkupne vrednosti na račun pokojninskega sklada, oblikovanega po pokojninskem načrtu, v katerega prestopa zavarovanec, v 30 dneh.

18 IZRAČUN ODKUPNE VREDNOSTI ZAVAROVANJA DODATNE DRUŽINSKE POKOJNINE

34. člen

Odkupna vrednost dodatne družinske pokojnine je enaka 90 odstotkom rezervacij za starost, ki se oblikujejo iz premije dodatne družinske pokojnine, če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj 12 mesecev in je bilo plačanih vsaj 12 premij za zavarovanje dodatne družinske pokojnine, sicer je odkupna vrednost enaka 0.

Med izplačevanjem družinske pokojnine zavarovanja ni mogoče odkupiti.

Od odkupne vrednosti, ugotovljene na način iz prvega odstavka tega člena, bo družba v imenu in za račun zavarovanca obračunala in plačala vse davščine po zakonu.

35. člen

V primeru prehoda na drugi pokojninski načrt, ki vključuje zavarovanje dodatne družinske pokojnine, se pri izračunu odkupne vrednosti zavarovanja dodatne družinske pokojnine ne uporabljajo določbe prejšnjega člena o plačilu davkov.

19 KONČNA DOLOČBA

36. člen

Če je vsebina tega dodatka v nasprotju s pokojninskim načrtom, velja ta dodatek.



PRVA Pokojninska družba, d.d.

PRVA Pokojninska družba, d.d.
Fajfarjeva ulica 33
1000 Ljubljana

Z veseljem smo tu za vas – kontaktirajte nas:

080 88 08
info@prva.si
www.prva.si/pokojninska-druzba

Izdala: PRVA Pokojninska družba, d.d.
Fotografija: PRVA Pokojninska družba, d.d.
MAJ 2026