

# Pokojninski načrt **individualnega** dodatnega pokojninskega zavarovanja



PN  
PRVA+

080 88 08  
[www.prva.si](http://www.prva.si)

 **PRVA**  
Najbolj osebna zavarovalnica



# 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. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17, 28/19, 75/19 in 139/20, v nadaljevanju: ZPIZ-2);
2. ZZavar-1 je Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19, v nadaljevanju: ZZavar-1);
3. ZISDU-3 je Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16 in 77/18, v nadaljevanju: ZISDU-3);
4. ZDoh-2 je Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 9/12 – odl. US, 24/12, 30/12, 40/12 – ZUJF, 75/12, 94/12, 52/13 – odl. US, 96/13, 29/14 – odl. US, 50/14, 23/15, 55/15, 63/16, 69/17, 21/19, 28/19 in 66/19, v nadaljevanju: ZDoh-2);
5. izvajalec pokojninskega načrta je Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: družba);
6. upravljavec skupine kritnih skladov življenjskega cikla, oblikovanih na podlagi pravil upravljanja in tega pokojninskega načrta, je Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana (v nadaljevanju: družba);
7. dodatna starostna pokojnina je pravica do izplačil v obliki mesečne pokojninske rente, ki jo pridobi zavarovanec dodatnega pokojninskega zavarovanja;
8. 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;
9. 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;
10. dodatna družinska pokojnina je začasna pokojninska renta, ki se plačuje upravičencem do dodatne družinske pokojnine po tem pokojninskem načrtu;
11. 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;
12. obdobje varčevanja je obdobje, v katerem zavarovanec plačuje premijo dodatnega pokojninskega zavarovanja;
13. obdobje črpanja pravic je obdobje, v katerem zavarovanec uresničuje pravico do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine;
14. individualno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katero se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije;
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. naložbena politika življenjskega cikla je naložbena politika, pri kateri družba, če zavarovanec ne zahteva drugače, skladno s pravili upravljanja vplačila v dobro člana razporeja 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. zajamčeni donos je donos, za katerega jamči družba;
19. 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 individualnemu 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 fizičnih oseb. 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.

Osebe iz prejšnjega odstavka se vključijo v dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu pod enakimi pogoji.

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

## 6. člen

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

## 7. člen

Zavarovanec se vključi v dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu tako, da poda družbi pisno pristopno izjavo oziroma ponudbo, s katero pristopi k pokojninskemu načrtu, in vplača prvo premijo.

Zavarovanec že v pristopni izjavi oziroma ponudbi izbere kritni sklad, v katerega želi nalagati sredstva. Če zavarovanec v pristopni izjavi oziroma ponudbi ne izbere kritnega sklada, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini zavarovanca.

## 8. člen

Zavarovanec izpolni pristopno izjavo oziroma ponudbo na obrazcu družbe. Zavarovanec je odgovoren za resničnost podatkov v pristopni izjavi oziroma ponudbi in za resničnost podatkov, ki jih bo dostavil pozneje.

Družba ima pravico preveriti resničnost podatkov, ki jih navaja zavarovanec. Zavarovanec s pristopno izjavo oziroma ponudbo potrdi svojo seznanjenost s tem pokojninskim načrtom.

Družba lahko zahteva od zavarovanca tudi druge pomembne podatke, ki jih potrebuje za nemoteno izvajanje zavarovanja (na primer telefonsko številko ali elektronski naslov).

## 9. člen

Zavarovanec lahko v pristopni izjavi 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.

## 10. člen

Zavarovancu, ki je podal pristopno izjavo oziroma ponudbo in vplačal prvo premijo, družba izstavi polico dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: polica). Polica se glasi na ime zavarovanca in je dokaz o sklenitvi pogodbe o dodatnem pokojninskem zavarovanju.

# 3 PREMIJA IN NAČIN TER ROKI PLAČEVANJA PREMIJE

## 11. člen

Višino začetne premije določita zavarovanec in družba v pristopni izjavi oziroma ponudbi.

Višina premije je lahko določena bodisi v absolutnem znesku bodisi v odstotnem deležu bruto plače zavarovanca.

Premija, ki je določena v absolutnem znesku, se enkrat letno usklajuje s količnikom rasti cen življenjskih potrebščin v Sloveniji na podlagi ZDoh-2.

## 12. člen

Način plačevanja premije določita zavarovanec in družba v pristopni izjavi oziroma ponudbi in ga lahko s poznejšimi pisnimi dogovori tudi spreminjata.

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

# 4 NALOŽBENA POLITIKA

## 13. člen

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

Naložbena 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 zajamčene donosnosti. Zajamčena vrednost premoženja kritnega sklada, ki izvaja naložbeno politiko najmanj zajamčene donosnosti, je vsota vplačanih čistih premij, povečana za zajamčeni donos na te premije in pripisano udeležbo zavarovanca pri ustvarjenem dobičku, ki se ugotavlja enkrat letno in pripisuje na osebne račune zavarovancev. Družba zagotavlja zajamčeno donosnost v kritnem skladu, ki ima naložbeno politiko zagotavljanja najmanj zajamčene donosnosti, v višini predpisane minimalne zajamčene donosnosti, ki se izračuna po metodologiji, ki jo je predpisalo Ministrstvo za finance. Natančnejša pravila glede zajamčene 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. če družba odpove zavarovanje,
3. s smrtjo zavarovanca pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine,
4. s prenehanjem poslovanja družbe ali kritnih skladov.

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

Za dan prenehanja članstva v kritnih skladih se šteje dan, ko:

- družba prenese skupno 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 uveljavlja svojo pravico do izplačevanja dodatne pokojnine na podlagi pisne vloge, ki jo predloži družbi skupaj s:

- 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, vendar ne več kot 30 odstotkov, 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 uveljavlja pravico do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine po ZPIZ-2, družba unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu zavarovanca. Odkupna vrednost se 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

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

V izstopni izjavi se zavarovanec opredeli, ali želi ohraniti pravice iz vplačanega premoženja na svojem osebnem računu (mirovanje zavarovanja) ali želi izplačilo odkupne vrednosti v skladu s ZPIZ-2.

V primerih iz tega člena zavarovancu preneha dodatno pokojninsko zavarovanje ob izteku trimesečnega izstopnega roka.

Če je družba prejela popolno izjavo o izstopu do zadnjega dne v mesecu, začne izstopni rok teči prvi dan v naslednjem mesecu. Izstopni rok se izteče zadnji dan tretjega meseca od začetka tega roka.

## 5.4 ODPOVED ZAVAROVANJA

### 22. člen

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

- zavarovanec ni plačal premije po tem načrtu 12 zaporednih mesecev, tudi po tem, ko je prejel pisni opomin, razen, kadar plačilo ni izvedeno, ker je dogovorjeno z družbo, da je zavarovanje v mirovanju,
- je zavarovanec ob pristopu ali pozneje dajal družbi neresnične podatke o dejstvih, pomembnih za sklenitev zavarovanja, pridobitev in uveljavljanje pravic.

Pisna izjava o odpovedi zavarovanja učinkuje v 30 dneh. Ob izteku tega roka zavarovancu preneha dodatno pokojninsko zavarovanje.

## 5.5 SMRT ZAVAROVANCA

### 23. 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 zavarovančeve odkupne vrednosti, in sicer v enkratnem znesku in zmanjšano za izstopne stroške.

Upravičenci ali dediči pravico iz prejšnjega odstavka uveljavljajo s pisno vlogo, ki jo

predložijo družbi in ji priložijo:

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

Dediči so dolžni svoji zahtevi priložiti tudi pravnomočni sklep o dedovanju.

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

### 24. 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.

Ob izplačilu iz prejšnjega odstavka družba plača tudi morebitne davčne obveznosti.

## 5.6 PRESTOP ZAVAROVANCA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

### 25. člen

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

Družba je pri prestopu v drug pokojninski načrt upravičena do povračila administrativnih stroškov prenosa v višini največ 15 EUR. 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.

### 26. člen

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

## 5.7 PRENEHANJE DRUŽBE ALI KRITNEGA SKLADA

### 27. 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.

## 5.8 OBVEZNOST UPRAVLJAVCA OB IZREDNEM PRENEHANJU INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

### 28. člen

Ob izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja družba obvesti zavarovanca o njegovih pravicah in izplača enkratno izplačilo v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu zavarovanca. Način izračuna odkupne vrednosti je določen v pravilih upravljanja.

Družba izplača zavarovancu odkupno vrednost v 60 dneh po izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja ali po prejemu popolnega zahtevka člana ali upravičenca.

Če je individualno zavarovanje prenehalo zaradi izstopa ali odpovedi družbe, ima zavarovanec možnost, da se v 30 dneh od dneva izdaje obvestila družbe odloči za izplačilo odkupne vrednosti ali za zadržanje pravic. Če zavarovanec v navedenem roku 30 dni ne pošlje pisnega obvestila družbi, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.

Družba bo pri izplačilu iz prejšnjega odstavka plačala tudi morebitne davčne obveznosti in bo po izplačilu zaprla zavarovančev osebni račun pri družbi.

Družba lahko zahteva tudi morebitna druga dokazila o izpolnjevanju pogojev za izplačilo odkupne vrednosti premoženja.

## 6 MIROVANJE ZAVAROVANJA IN ZADRŽANJE PRAVIC

### 29. člen

Mirovanje zavarovanja je obdobje, v katerem ni obveznosti plačevanja premije dodatnega pokojninskega zavarovanja, ne da bi zavarovanec hkrati uveljavil pravico do dodatne starostne pokojnine ali pravico do izplačila oziroma prenosa odkupne vrednosti.

Zavarovanec in družba se lahko dogovorita, da zavarovanec začasno preneha plačevati premijo po pokojninskem načrtu.

Če družba prejme 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.

### 30. člen

Zavarovanec ima v primerih, določenih v tem pokojninskem načrtu, pravico do zadržanja pravic iz dodatnega 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

## 31. člen

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

Spremembe pokojninskega načrta se uporabljajo za vse člane in vplačana sredstva, tudi za tiste člane, 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

## 32. člen

Družba bo vse informacije, ki jih zagotavlja v zvezi s poslovanjem pokojninskega sklada, objavljala na spletni strani [www.prva.si](http://www.prva.si).

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](mailto:info@prva.si) ali na uporabniški portal družbe Prva, na [moja.prva.si](http://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 vročitve pošiljke ali elektronsko komuniciranje. Če zavarovanec ni sporočil sprememb podatkov, zadošča, da družba obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovanču, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča oziroma na zadnji sporočeni elektronski naslov.

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

## 33. 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 pristopna izjava zavarovanca, polica dodatnega pokojninskega zavarovanja, pokojninski načrt, pravila upravljanja, izjava o naložbeni politiki in morebitni posebni pisni dogovori med zavarovancem in družbo.

Za pogodbeno razmerje se uporablja 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.

Na spletnem naslovu [www.prva.si](http://www.prva.si) je dostopno poročilo o solventnosti in finančnem položaju družbe.

## 34. člen

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

## 35. člen

V primeru spora med družbo in zavarovancem oziroma upravičencem se spor lahko rešuje v zunajsodnem postopku z vložitvijo pritožbe družbi. Pritožba se vložijo ustno ali pisno na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva 33, Ljubljana, ali na elektronski naslov [info@prva.si](mailto: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 zunajsodno rešitev spgra nadaljuje pri medijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, elektronski naslov [irps@zav-zdruzenje.si](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si). Navedeni izvajalec je registriran kot izvajalec zunajsodnega reševanja potrošniških sporov in ga družba priznava kot pristojnega za zunajsodno reševanje potrošniških sporov.

Če je pogodba, iz katere izvira spor, sklenjena prek spleta, je za reševanje takih potrošniških sporov na voljo tudi posebna platforma EU na spletnem naslovu [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr). Platforma za spletno reševanje potrošniških sporov je enotna vstopna točka za potrošnike, ustanovljena na podlagi Uredbe (EU) št. 524/2013 za reševanje sporov, ki izvirajo iz spletne prodaje, ali spletnih storitev med potrošnikom s prebivališčem in ponudnikom s sedežem v Evropski uniji.

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.

## 36. člen

Družba je upravljavec 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 pogodb in z njimi povezanih dokumentov (npr. pristopne izjave, vprašalniki, seznamil), 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 \*.

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.). Družba lahko osebne podatke, razen posebnih osebnih podatkov, uporablja za neposredno trženje in obveščanje o novostih in ponudbah. Tovrstni obdelavi lahko zavarovanec kadar koli ugovarja po postopku, opisanem v 6. odstavku tega člena.

Osebne 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 vložijo 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](mailto: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.

Pooblaščenim osebam za varstvo osebnih podatkov je mogoče pisati na elektronski naslov [pooblastencen.vop@prva.si](mailto:pooblastencen.vop@prva.si) ali na naslov družbe, s pripisom »za pooblaščen osebno 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.

# 9 PREHODNE DOLOČBE

## 37. člen

Pokojninski načrt začne veljati z dnem pravomočnosti odločbe ministra, pristojnega za delo, s katero se odobri ta pokojninski načrt, uporabljati pa se začne z dnem uveljavitve pravil upravljanja.

Zadnja sprememba pokojninskega načrta začne veljati 1. 3. 2021.

## 38. člen

Z dnem začetka uporabe tega pokojninskega načrta preneha veljati naslednji pokojninski načrt, ki se nadomesti s tem pokojninskim načrtom: PN PPD 09.

## 39. člen

Za nove premije, ki jih zavarovanci pokojninskih načrtov iz 38. člena vplačajo po začetku uporabe tega pokojninskega načrta, se uporabljajo določbe tega pokojninskega načrta. Družba z dnem začetka uporabe tega pokojninskega načrta v skladu s pravili upravljanja razporedi nove premije v kritni sklad v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla, v katerega je zavarovanec uvrščen.

Družba bo zavarovance obvestila, v kateri sklad v okviru skupine kritnih skladov življenjskega zavarovanja namerava razporediti nove vplačane premije. Zavarovanec ima v 10 dneh od prejema obvestila pravico izbrati drug kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če zavarovanec v 10 dneh ne obvesti družbe o drugačni izbiri, se šteje, da je izbral tisti kritni sklad iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno starostni skupini člana.

Ljubljana, november 2020

# DODATEK K POKOJNINSKEMU NAČRTU INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PN PRVA+: ZAVAROVANJE DODATNE INVALIDDSKE 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 invalidske pokojnine po pokojninskem načrtu, katerega sestavni del je ta dodatek.

Osebe, ki niso popolnoma zdrave oziroma je njihova splošna delovna sposobnost zaradi boleznih 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 ta 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 prevzema 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, uporabi ali državljanskih 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 kaznivega dejanja ali udeležbe v njem in pri pobegu po takem 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 neznanne. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, za katere je družba postavila pisna vprašanja 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 dosegom 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 računsko starost 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 zavarovancev 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 škode, 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 vodenja zavarovanja, ki ji pripadajo. Višina stroškov je enaka 30,0 odstotka plačane premije za dodatno invalidsko pokojnino.

## 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 zavarovančovo 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 zavarovančovo 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.

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.

### 17.4 SMRT ZAVAROVANCA

#### 38. 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

#### 39. 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 odkupna vrednost dodatne invalidske pokojnine prenese 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

#### 40. 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.

#### 41. 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

#### 42. člen

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

# DODATEK K POKOJNINSKEMU NAČRTU INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PN PRVA+: ZAVAROVANJE DODATNE DRUŽINSKE POKOJNINE

## 1 UVOD

#### 1. člen

Te pogodbeno 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 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 dała 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 nasprotno 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:

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.

#### 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 oblikičasne 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 oblikičasne 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 oblikičasne 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 prejemanja ter predvidene in dogovorjene dobe prejemanja 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 prevzema jamstva iz naslova dodatne družinske pokojnine in je prosta vseh obveznosti, če je:

1. zavarovanec namerno zamolčal takšno okoliščino, da družba ne bi sklenila zavarovalne pogodbe, če bi zanjo vedela,
2. zavarovanec naredil samomor ali je umrl za posledicami poskusa samomora v prvih dveh letih trajanja zavarovanja oziroma v enem letu po obnovitvi zavarovanja,
3. upravičenec namerno povzročil smrt zavarovanca,
4. smrt zavarovanca nastopila kot posledica vojne, vojnih operacij, terorizma ali izvršitve smrtnih 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 zamolčal 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 dosegom 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 škodo, 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 je enaka 30,0 odstotka plačane premije za dodatno družinsko pokojnino.

## 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 zavarovančevo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem in 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 zavarovančevo zdravstveno stanje ustrezno za sprejem in 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 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.

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.

### 17.4. PRESTOP ZAVAROVANCA V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

#### 32. 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 odkupna vrednost dodatne družinske pokojnine prenese 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

### 33. 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.

### 34. 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

### 35. člen

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





Prva osebna zavarovalnica, d. d.  
Fajfarjeva ulica 33  
1000 Ljubljana

**Z veseljem smo tu za vas – kontaktirajte nas:**

**080 88 08**  
**[info@prva.si](mailto:info@prva.si)**  
**[www.prva.si](http://www.prva.si)**

Izdala: Prva osebna zavarovalnica, d. d.  
Fotografija: iStock  
Januar 2021