

POKOJNINSKI NAČRT  
ZA IZPLAČEVANJE  
POKOJNINSKIH RENT

**PRVA RENTA**

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

 **PRVA**  
Prva osebna zavarovalnica, 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 (Ur. l. RS, št. 96/12 in nasl.);
2. ZZavar-1 je Zakon o zavarovalništvu (Ur. l. RS, št. 93/15 in nasl.);
3. Pravilnik je Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upošteva pri izračunu pokojninske rente (Ur. l. RS, št. 110/13 in nasl.);
4. izvajalec pokojninskega načrta je Prva osebna zavarovalnica, d.d.;
5. upravljavec kritnega sklada za izplačevanje pokojninskih rent, oblikovanega na podlagi tega pokojninskega načrta je Prva osebna zavarovalnica, d.d., (v nadaljevanju: družba);
6. izplačevalec pokojninske rente je Prva osebna zavarovalnica, d.d., Ljubljana;
7. pokojninska renta je znesek, ki ga družba plačuje zavarovancu v skladu z načrtom izplačevanja pokojninskih rent;
8. načrt izplačevanja pokojninskih rent je načrt, iz katerega sta razvidna višina pokojninske rente, ki jo družba izplačuje v posameznih obdobjih od začetka izplačevanja, in njena frekvenca izplačevanja;
9. zajamčena doba izplačevanja rent je obdobje, v katerem družba izplačuje pokojninsko rento, ne glede na to, če je zavarovanec v tem obdobju še živ ali ne;
10. visoka renta, nizka renta: kadar so v skladu z načrtom izplačevanja pokojninskih rent v izračunu pokojninskih rent zneski pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja različni, se višja renta imenuje visoka renta, nižja renta pa nizka renta;
11. kritni sklad je premoženje, namenjeno kritju bodočih obveznosti in morebitnih izgub zaradi tveganj, ki izhajajo iz poslov dodatnih pokojninskih zavarovanj, ki jih opravlja pokojninska družba, ter v zvezi s katerimi je pokojninska družba dolžna oblikovati zavarovalno tehnične rezervacije;
12. zajamčeni donos je donos, za katerega jamči družba;
13. zavarovanec je oseba, od življenja katere je odvisno izplačevanje pokojninske rente in ki je upravičena do prejetanja pokojninske rente;
14. upravičenec je oseba, ki prejema pokojninsko rento;
15. upravičenec za primer smrti je oseba, ki jo zavarovanec določi ob sklenitvi zavarovanja oziroma s poznejšim pravnim poslom in ki prejme preostali znesek neizplačanih pokojninskih rent v zajamčenem obdobju izplačevanja, če zavarovanec v tem obdobju umre.

## 2. člen

Ta pokojninski načrt predstavlja splošne pogoje za izplačevanje pokojninske rente za člane pokojninskih skladov, ko pridobijo in uveljavijo pravico do pokojninske rente v skladu z določili ZPIZ-2. Določa pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja pokojninskih rent iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.

S pokojninsko rento zavarovanci v skladu s pokojninskimi načrtom pridobijo pravico do dosmrtnih rent v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, da enkratni znesek vplačila predstavlja kosmato premijo, kot je določena v 25. členu tega pokojninskega načrta.

## 3. člen

Zavarovanci lahko v skladu s tem pokojninskim načrtom izbirajo med sledečima oblikama pokojninskih rent:

a) dosmrtna pokojninska renta z zajamčeno dobo izplačevanja 15 let, pri kateri so v izračunu pokojninskih rent zneski pokojninskih rent v celotnem obdobju izplačevanja enaki.

ali

b) dosmrtna pokojninska renta s skupno zajamčeno dobo izplačevanja 15 let, pri kateri so v izračunu pokojninskih rent zneski pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja različni. V tem primeru se v prvem zajamčenem obdobju izplačuje visoka renta, v drugem zajamčenem obdobju pa se izplačuje nizka renta. Po poteku skupnega zajamčenega obdobja družba izplačuje znesek nizke rente do zavarovančeve smrti.

Prvo zajamčeno obdobje se začne z datumom začetka zavarovanja, drugo zajamčeno obdobje pa se začne po poteku izplačevanja pokojninske rente prvega zajamčenega obdobja. Skupno zajamčeno obdobje je vsota prvega in drugega zajamčenega obdobja.

Višino pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja in frekvenco izplačevanja določa načrt izplačevanja pokojninskih rent, ki mora biti v skladu s tem pokojninskim načrtom, ZPIZ-2 in podzakonskimi predpisi.

## 4. člen

Zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je zavarovanje, pri katerem je zavarovanec udeležen pri dobičku kritnega sklada, ki ga je za izplačevanje pokojninskih rent oblikovala družba.

## 5. člen

Vsi dogovori med družbo in zavarovancem veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse izjave, ki jih družba ali zavarovanec predloži drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko je bilo priporočeno pismo oddano na pošti. Vse spremembe, ki povzročijo spremembo jamstva družbe, začnejo veljati najprej s prvim dnevom v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.

# 2. POSTOPEK SKLENITVE ZAVAROVANJA DO-DATNE POKOJNINSKE RENTE

## 6. člen

Pokojninsko rento po tem pokojninskem načrtu na zahtevo člana pokojninskega sklada sklene v njegovem imenu in za njegov račun upravljavec pokojninskega sklada, v katerega je član vključen, in izvajalcu pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninskih rent v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu člana.

## 7. člen

Sestavni del pogodbe iz prejšnjega člena je tudi pristopna izjava zavarovanca, ki je temelj za sklenitev zavarovanja. V pristopni izjavi je potrebno navesti podatke, na

podlagi katerih je mogoče identificirati zavarovanca, ki bo prejel pokojninsko rento, višino odkupne vrednosti premoženja in številko transakcijskega računa, na katerega se bo nakazovala pokojninska renta. Pristopna izjava lahko vsebuje tudi ime upravičenca za primer smrti.

# 3. POLICA

## 8. člen

Družba izda polico pokojninskega rentnega zavarovanja za vsako pokojninsko rento po tem pokojninskem načrtu v enem izvodu na osnovi podatkov iz pristopne izjave.

Polica vsebuje podatke o družbi, zavarovancu, upravičencu za primer smrti, če je določen, začetku in trajanju izplačevanja pokojninskih rent, načrtu izplačevanja pokojninskih rent in enkratni premiji ter datumu izstavitve in podpisu zakonitega zastopnika družbe.

Načrt izplačevanja pokojninskih rent določa višino pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja in frekvenco izplačevanja.

Če se katera izmed odločb v polici razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovanca, lahko ta v enem mesecu od prejema police vloži pisni ugovor. Če tega ne stori, velja vsebina police.

## 9. člen

Družba lahko pri pogodbah, sklenjenih na daljavo, določi, da je zavarovanje sklenjeno s plačilom premije.

# 4. TRAJANJE ZAVAROVANJA POKOJNINSKE RENTE

## 10. člen

Zavarovanje se vedno 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 se začne tudi jamstvo družbe za izplačevanje pokojninske rente, če je družba do takrat prejela na svoj transakcijski račun znesek celotne enkratne premije.

Zavarovanje pokojninske rente traja do zavarovančeve smrti oziroma do izteka skupne zajamčene dobe izplačevanja pokojninske rente, če zavarovanec umre pred potekom te dobe.

## 11. člen

Zavarovanec ima pravico, da v 30 dneh od dneva podpisa pogodbe iz 6. člena tega pokojninskega načrta, odstopi od zavarovalne pogodbe. Odstop mora biti podan v pisni obliki najpozneje do izteka roka iz prejšnjega stavka. V primeru odstopa po tem členu je družba upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, in morebitne že plačane pokojninske rente. Višina stroškov je določena s cenikom, ki je veljal na dan podpisa pogodbe. V odstopni izjavi mora zavarovanec določiti drugega izplačevalca pokojninske rente, ki ima potrjen pokojninski načrt za izplačevanje pokojninskih rent v skladu s ZPIZ-2 in na katerega družba prenese vplačano kosmato premijo, zmanjšano za stroške in že plačane pokojninske rente.

# 5. OBVEZNOSTI DRUŽBE

## 12. člen

Pokojninska renta se izplačuje mesečno, oziroma se izplačuje v obliki četrtnetne, polletne ali letne rente, če je znesek rente oziroma posamično izplačilo manjše od 30 EUR (v nadaljevanju: obračunsko obdobje).

Dogovorjena pokojninska renta se izplačuje od dneva, ki je naveden v polici kot začetek zavarovanja. Družba izplača pokojninsko rento za tekoče obračunsko obdobje, če je bil zavarovanec na prvi dan vsakega obračunskega obdobja ob 00.00 še živ, razen pri zajamčenem obdobju izplačevanja pokojninskih rent. V času zajamčenega obdobja izplačevanja pokojninskih rent se pokojninske rente izplačujejo do konca zajamčenega obdobja, določenega z načrtom izplačevanja pokojninskih rent, oziroma do odkupa zavarovanja, če je to prej.

Družba izplačuje pokojninsko rento samo osebi, ki je do nje upravičena; če o tem dvomi, lahko zahteva dokaz o upravičenosti do izplačila.

## 13. člen

Skupno zajamčeno obdobje izplačevanja pokojninske rente je v skladu s tem pokojninskim načrtom 15 let. V času izplačevanja pokojninskih rent zajamčenega obdobja ni mogoče spreminjati.

# 6. NAČELA IZRAČUNA POKOJNINSKE RENTE

## 14. člen

Višina pokojninske rente se ob sklenitvi zavarovanja izračuna po aktuarskih načelih in je odvisna od enkratne premije, računске starosti zavarovanca, načrta izplačevanja pokojninskih rent, višine zajamčenega donosa in višine stroškov, ki si jih družba obračunava za vodenje in upravljanje pokojninskih rent.

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

## 15. člen

Družba je upravičena obračunavati vstopne stroške in stroške vodenja rentnega zavarovanja v skladu s tem pokojninskim načrtom.

Vstopni stroški se obračunajo od vplačane enkratne premije in znašajo največ 3,65 % od enkratne vplačane premije za zavarovanje pokojninske rente.

Strošek vodenja rentnega zavarovanja se obračuna od vsakokratne izplačane pokojninske rente v višini 3,0 %. V skupnem zajamčenem obdobju izplačevanja pokojninskih rent družba dodatno obračunava strošek vodenja rentnega zavarovanja v višini največ 0,35 % letno od enkratne neto premije za zavarovanje pokojninske

rente, ki velja na dan sklenitve zavarovanja. Znesek se obračunava na mesečni osnovi v obliki dvanajstin. Po zajamčenem obdobju izplačevanja pokojninske rente družba tega zneska ne obračunava več.

Neto enkratna premija je enkratna premija za enako zavarovanje, kot ga je sklenil zavarovanec, ki ne upošteva vračunanih stroškov v zavarovanje.

Zneski pokojninskih rent v načrtu izplačevanja pokojninskih rent, ki jih ima zavarovanec navedene na polici, so že zmanjšani za stroške družbe.

## 7. NAČRT IZPLAČEVANJA POKOJNINSKIH RENT

### 16. člen

V primeru pokojninskih rent, kadar so zneski pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja različni in je odkupna vrednost iz naslova sredstev kolektivnega zavarovanja, vplačanih po 1. 1. 2013, večja ali enaka 20.000 EUR, je v načrtu izplačevanja dodatne pokojninske rente potrebno upoštevati, da visoka mesečna renta ne presega dvakratnika nizke mesečne rente.

V primeru pokojninskih rent, kadar so zneski pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja različni in je skupna odkupna vrednost sredstev iz naslova individualnega zavarovanja, sredstev iz naslova kolektivnega zavarovanja, vplačanih do 1. 1. 2013, in sredstev iz naslova kolektivnega zavarovanja, vplačanih po 1. 1. 2013, pri katerih odkupna vrednost ne presega 20.000 EUR, večja od 5.000 EUR, je v načrtu izplačevanja dodatne pokojninske rente potrebno upoštevati, da je znesek najnižje pokojninske rente, ki se izplačuje četrtno, vsaj 30 EUR.

## 8. UDELEŽBA NA DOBIČKU IZ POSLOVANJA KRITNEGA SKLADA IN STROŠKI KRITNEGA SKLADA

### 17. člen

Zavarovanci pokojninskih rent so udeleženi pri dobičku iz poslovanja kritnega sklada, ki ga je za izplačevanje pokojninskih rent oblikovala družba.

### 18. člen

Družba v skladu s tem pokojninskim načrtom nameni 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja pripisu dobička v skladu z določili tega pokojninskega načrta.

Družba bo vsako leto zavarovancem pripisala od 50 % od 90 % pozitivnega tehničnega rezultata pokojninskih rent preteklega obračunskega obdobja, in sicer v obliki povečanja pokojninske rente.

Skupni znesek udeležbe pri dobičku se med posamezna zavarovanja razporedi na podlagi višine matematične rezervacije posameznega zavarovanja v preteklem poslovnem letu.

Do udeležbe pri dobičku so upravičena samo tista zavarovanja, ki na dan 31. 12. preteklega leta niso bila odkupljena.

### 19. člen

Povečanje pokojninske rente zaradi pripisa dobička bo družba izvedla najpozneje v aprilu tekočega leta za januar, ko se upošteva tudi poračun za neizplačani del rent.

Povečanje se izvede tako, da se v preostalem obdobju izplačevanja ohrani načrt izplačevanja preostalih pokojninskih rent od dneva pripisa. Zajamčeno obdobje izplačevanja pokojninskih rent iz naslova povečanja pokojninske rente se skrajša in je enako preostalemu zajamčenemu obdobju osnovnega zavarovanja. Pri tem je družba upravičena, da si obračuna stroške glede na predpostavke uporabljene v izračunu rente na podlagi pokojninskega načrta za izplačevanje rent, veljavnega ob sklenitvi police pokojninskega rentnega zavarovanja.

Družba bo enkrat letno, najpozneje v roku enega meseca od izvedbe pripisa dobička pisno obvestila zavarovance o višini pripisa udeležbe pri dobičku in povečanju pokojninske rente za preteklo poslovno obdobje, če je povečanje pokojninske rente večje od 5 EUR, sicer pa takrat, ko povečanje pokojninske rente kumulativno preseže 5 EUR.

### 20. člen

Osnova za izračun povečanja so tehnične podlage, ki jih je družba uporabljala za izračun pokojninske rente v času sklenitve rente.

Vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov je namenjena kritju izgub iz naslova negativnega tehničnega rezultata in po pripisu dobička v obliki povečanja pokojninskih rent ne sme biti večja od vsote zneskov posameznega zavarovanja, ki se določijo tako: znesek za posameznega zavarovanja je 20 % njegove matematične rezervacije ali 12 njegovih mesečnih rent, ki se izplačujejo, in sicer večji od obeh.

### 21. člen

Tehnični rezultat obračunskega obdobja se izračuna kot razlika med prihodki in odhodki kritnega sklada za pokojninske rente. Prihodki tega sklada v obračunskem obdobju obsegajo obračunane kosmate zavarovalne premije za dosmrtno pokojninsko rento in prihodke naložb kritnega sklada za pokojninske rente. Odhodki kritnega sklada za pokojninske rente v obračunskem obdobju so obračunane rente, vključno z v rento vračunanimi stroški, stroški poslovanja kritnega sklada, sprememba matematičnih rezervacij, odhodki naložb in donos naložb, ki ne pripada pokojninskemu zavarovancem.

Pri izračunu matematičnih rezervacij za posameznega zavarovanca, za potrebe izračuna tehničnega rezultata in najvišje dovoljene vsote nerazporejenih zneskov po pripisu dobička v obliki povečanja pokojninske rente po stanju na začetku in na koncu obračunskega obdobja, se upoštevajo enake predpostavke, kot so se za izračun rente uporabljale v izračunu pokojninske rente, ali predpostavke, ki so se za vsako posamezno povečanje pokojninske rente uporabljale za izračun posameznega povečanja pokojninskih rent.

Donos naložb, ki ne pripada pokojninskemu zavarovancem, izvira iz donosa, ustvarjenega iz presežka sredstev nad obveznostmi kritnega sklada za pokojninske rente, izračunanih po enakih predpostavkah, kot so se uporabljale za izračun rente

ali posameznega povečanja rente. Pri tem se med obveznosti kritnega sklada za pokojninske rente šteje tudi vsota nerazporejenih zneskov.

### 22. člen

Kritni sklad za izplačevanje pokojninskih rent lahko poleg stroškov, ki so upoštevani v izračunu pokojninske rente, bremenijo le stroški poslovanja tega sklada, ki so določeni v tem pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent in so določeni v 24. členu tega pokojninskega načrta.

### 23. člen

Družba je upravičena dati nalog, da se iz sredstev kritnega sklada izvršijo tudi plačila stroškov njegovega poslovanja, in sicer:

1. stroškov, povezanih s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb, stroškov vstopanja na organizirane trge ter proporcionalnega dela stroškov provizij in drugih stroškov svetovalnih družb, povezanih s skupnim nastopom družbe za upravljanje z drugimi prodajalci pri prodaji sredstev kritnega sklada z namenom doseči izvedbo posla za račun kritnega sklada ugodneje, kot bi jo bilo mogoče doseči brez skupnega nastopa;
2. stroškov plačilnega prometa;
3. stroškov revidiranja letnega poročila kritnega sklada in skupine kritnih skladov in stroškov zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila;
4. stroškov obveščanja članov po ZPIZ-2 in drugih predpisih, ki zahtevajo obveščanje članov;
5. stroškov uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada, za račun kritnega sklada;
6. stroškov v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje kritnega sklada,
7. davkov, taks in drugih obveznih dajatev povezanih s premoženjem kritnega sklada, s prometom s tem premoženjem in opravljanjem kontrol ali nadzora nad upravljanjem premoženja kritnega sklada oz. nad delom upravljavca kritnega sklada;
8. stroškov obresti in drugih stroškov zadolževanja za posojila, ki jih v skladu s tem zakonom družba za upravljanje najema za račun kritnega sklada;
9. stroškov v zvezi z razdelitvijo čistega dobička oziroma prihodkov kritnega sklada;
10. stroškov hrambe in vodenja finančnih instrumentov, vključno s hrambo finančnih instrumentov tuje skrbniške banke, stroškov vnosov in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem s premoženjem kritnega sklada, odpiranjem in vodenjem računa nematerializiranih vrednostnih papirjev, stroškov poročil o stanju portfelja, morebitnimi stroški ob izplačilu dividend, obresti ali drugih izplačil, stroški korporativnih akcij ter stroški povračil davkov za račun kritnega sklada.

## 9. ZAVAROVALNA PREMIJA IN RENTA

### 24. člen

Enkratno kosmato premijo, pokojninsko rento ter načrt plačevanja pokojninske rente sporazumno določita zavarovanec in družba na podlagi podatkov v pristopni izjavi.

Dogovorjena kosmata premija se plača vnaprej, in sicer do začetka zavarovanja.

Premija, ki jo je zavarovanec dolžan plačati družbi po zavarovalni pogodbi, velja za plačano, ko je zavarovanec dal nalog banki ali drugi organizaciji za plačilni promet. Zavarovanec mora pri nakazilu navesti številko sklica in druge podatke, ki jih določi družba z obvestilom zavarovancu, da lahko popolnoma identificira nakazilo. Če je treba od zneskov, ki jih družba prejme od zavarovanja, odšteti kakšen znesek zaradi morebitnih davkov, prispevkov ali drugih dajatev, se šteje za plačanega družbi samo znesek, ki ga družba obdrži po odbitju takšnih dajatev.

## 10. ODKUP ZAVAROVANJA

### 25. člen

Odkupna vrednost police se izplača le, če še niso bile izplačane vse zajamčene pokojninske rente in če je od začetka izplačevanja pokojninske rente preteklo manj, kot je zajamčena doba izplačevanja pokojninske rente.

V tem primeru se odkupna vrednost izračuna tako, da se neizplačani obroki v zajamčenem obdobju diskontirajo na mesečni osnovi z letno diskontno stopnjo v višini 2,75 %, nakar se ta znesek pomnoži s 95 %.

Odkupna vrednost se pod pogoji in v višini, kot so določeni v predhodnih dveh odstavkih, lahko izplača upravičencem za primer smrti samo v primeru zavarovanceve smrti.

Pravice odkupa ne morejo uveljavljati upniki zavarovalca.

### 26. člen

V primeru zavarovanceve smrti v zajamčenem obdobju izplačevanja pokojninske rente se še neizplačane zajamčene pokojninske rente lahko izplačajo v enkratnem znesku in sicer v višini odkupne vrednosti police v skladu s prejšnjim členom.

V primeru iz prejšnjega odstavka se preostali znesek izplača upravičencu za smrt. Če slednji ni določen ali je umrl pred zavarovancem, se znesek izplača zavarovancevim dedičem.

## 11. IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINSKE RENTE

### 27. člen

Upravičenec do pokojninske rente je član pokojninskega sklada (zavarovanec), ko izpolni pogoje v skladu z ZPIZ-2, upravičenca za primer smrti pa praviloma določi zavarovanec ob sklenitvi zavarovanja oziroma ga lahko določi s pogodbo ali katerim poznejšim pravnim poslom.

## 28. člen

Družba začne izplačevati pokojninsko rento na plačilni dan, ki je 10. delovni dan v mesecu, za tekoči mesec, če je dogovorjena mesečna renta. Če je dogovorjeno drugačno obdobje izplačevanja rente, se pokojninska renta za tekoče obdobje izplača najpozneje deseti delovni dan po začetku obdobja, na katerega se pokojninska renta nanaša.

Družba izpolnjuje svoje obveznosti v kraju zavarovančevega bivanja v Republiki Sloveniji. Zavarovancu, ki je pridobil pravico do dodatne pokojninske rente in se za stalno izseli v tujino, se pokojninska renta izplačuje tudi na ozemlje druge države. Če mora družba nakazovati pokojninsko rento v državo, ki ni članica EU, stroški transakcije bremenijo zavarovanca in se odštejejo od pokojninske rente.

## 29. člen

Družba vedno lahko zahteva dokaz, da je zavarovanec iz pogodbe rentnega zavarovanja še živ.

Družba ima pravico do povračila neupravičeno izplačane rente.

# 12. IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

## 30. člen

V primeru spora med zavarovalnico, zavarovalcem, zavarovancem ali upravičencem se spor lahko rešuje v zunaj sodnem postopku z vložitvijo pritožbe na zavarovalnico. Pritožba se vložijo ustno ali pisno na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, ali na elektronski naslov: info@prva.si.

Pritožbo obravnava pristojni organ zavarovalnice v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek in je objavljen na spletni strani zavarovalnice. 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 30 dneh od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za zunaj sodno reševanje 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 zavarovalnica priznava kot pristojnega za zunaj sodno reševanje potrošniških sporov.

Če je zavarovalna pogodba, iz katere izvira spor, sklenjena prek spleta, je za reševanje takšnih potrošniških sporov na voljo tudi posebna platforma EU, ki je na voljo na naslovu ec.europa.eu/odr. Platforma za spletno reševanje potrošniških sporov je enotna vstopna točka za potrošnike, ustanovljena na podlagi Uredbe 524/2013/EU 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.

# 13. VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

## 31. člen

Zavarovalnica je upravljavec osebnih podatkov in jih obdeluje na podlagi zakona, pogodbe, privolitve posameznika ali legitimnih interesov. Podatke poglavito obdeluje za namen sklenitve in izvajanja zavarovalne pogodbe, zasledovanja njenih poslovnih ciljev, izpolnjevanja zakonskih obveznosti in za namene, opredeljene v posameznih privolitvah.

Zavarovalnica obdeluje osebne podatke iz zavarovalnih pogodb in z njimi povezanih dokumentov (npr. ponudbe, pristopne izjave, vprašalniki), ki jih pridobi neposredno od strank, oziroma podatke o zavarovalnih primerih, podatke, ki so pomembni za presojo zavarovalnega kritja in višino odškodnine oziroma zavarovalnine, ki jih lahko pridobiva tudi od tretjih oseb. Zavarovalnica obdeluje tudi podatke, ki nastajajo med izvajanjem zavarovalne pogodbe. Zagotovitev osebnih podatkov v obsegu, potrebnem za sklenitev ali izvajanje pogodbe, je nujna in v primeru nepredložitve zahtevanih podatkov zavarovalne pogodbe ni mogoče skleniti oziroma izvajati.

Zavarovalnica obdeluje osebne podatke tudi na podlagi legitimnih interesov, in sicer za preprečevanje in ugotavljanje zlorab in ravnanj, ki bi lahko imeli znake kaznivih ravnanj (tako z vidika varstva informacijskih sistemov kot poslovnega razmerja) ter zaradi uresničevanja drugih poslovnih ciljev zavarovalnice (izvajanje neposrednega trženja, izboljšave storitev, izvajanje pozavarovalnih pogodb ipd.). Zavarovalnica lahko vse zbrane osebne podatke, razen občutljivih osebnih podatkov, uporablja za namen neposrednega trženja ter obveščanja o novostih in ponudbah. Tovrstni obdelavi lahko stranka kadarkoli ugovarja, po postopku, opisanem v 7. odstavku tega člena.

Zavarovalnica in njeni pogodbeni obdelovalci ob sklenitvi in za izpolnjevanje obveznosti po zavarovalnih pogodbah lahko obdelujejo tudi posebne osebne podatke. Zavarovalnica lahko pri določenih zavarovanjih od zdravnika, zdravstvene ali druge ustanove pridobiva vse podatke o zdravstvenem stanju ali poteku zdravljenja zavarovalca ali zavarovanca oziroma podatke, ki bi vplivali na presojo nevarnosti in na ugotavljanje obveznosti zavarovalnice, in jih predloži pooblaščenim osebi zavarovalnice – zdravniku cenzorju in pogodbenim izvajalcem zdravstvenih storitev zavarovalnice.

Osebne podatke iz zbirk zavarovalnice obdelujejo zaposleni v zavarovalnici, 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 zavarovalnica. Seznam obdelovalcev je dostopen v Politiki zasebnosti na spletni strani zavarovalnice.

Zavarovalnica hrani osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona, do poteka zakonskega roka hrambe. Zakon o zavarovalništvu določa, da se podatki hranijo 10 let po prenehanju zavarovalne pogodbe oziroma po koncu obdelave zavarovalnega primera v primeru nastanka zavarovalnega primera ali 10 let po končanem sodnem postopku v primeru sodnega postopka izterjave neplačanih obveznosti iz naslova zavarovalnih 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 5 let po koncu obdelave novega zahtevka oziroma trajajo možnost vložiti novega utemeljenega zahtevka. Zavarovalnica 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 posredovani za isti namen. V drugih primerih je rok hrambe omejen z dosegom namena, za katerega se osebni podatki obdelujejo.

Stranka lahko s pisno zahtevo, poslano na sedež zavarovalnice ali na e-naslov info@prva.si, zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitve, prenos, ugovor obdelavi na podlagi legitimnega interesa ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, ter preklic podane privolitve. Preklic privolitve ali ugovor obdelavi ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve ali legitimnega interesa izvajala do podaje zahtevka, niti ne vpliva na obdelavo osebnih podatkov, ki se obdelujejo na drugih podlagah.

Zavarovalnica lahko o sklenitvi ali prekinitvi zavarovalne pogodbe, o morebitni izključitvi posameznega tveganja ali o višini premije, ki jo je treba plačati, odloča v celoti avtomatizirano. V tem primeru in pod pogoji, ki so določeni s področno zakonodajo, ima posameznik pravico zahtevati, da zanj ne velja odločitev, ki temelji na le avtomatizirani obdelavi.

Zavarovanec oziroma zavarovalec mora zavarovalnico pisno obvestiti o spremembi osebnih podatkov in o drugih, za zavarovanje pomembnih okoliščinah, in sicer v osmih (8) dneh od dneva spremembe. Če prejemnik pokojninske rente ali upravičenec za primer smrti spremeni naslov bivališča ali svoje ime in tega ne sporoči družbi, bo družba vsa sporočila pravno veljavno pošiljala na zadnji znani naslov.

Pooblaščenim osebi za varstvo osebnih podatkov je mogoče pisati na e-naslov pooblastencenec.vop@prva.si ali na naslov zavarovalnice, s pripisom »za pooblaščenico osebo za varstvo osebnih podatkov«.

Če stranka meni, da se njeni 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 osebne zavarovalnice, d.d., ki je objavljena na spletni strani www.prva.si in dostopna na sedežu zavarovalnice.

# 14. KONČNE DOLOČBE

## 32. člen

Pokojninski načrt prične veljati z dnem pravomočnosti odločbe ministra pristojnega za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, s katero se odobri ta pokojninski načrt.

Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 2295431, ID za DDV: SI86404024; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, dne 5. 7. 2007, št. vl.: 1/46967/00, osnovni kapital: 13.100.000,00 EUR

 **PRVA**

Prva osebna zavarovalnica, d. d.

Prva osebna zavarovalnica, d.d.  
Fajfarjeva ulica 33  
1000 Ljubljana  
080 88 08  
info@prva.si  
www.prva.si