



# Pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-ZT-04/21-3

PN-ZT-04/21-3

## Skupne določbe

### 1. člen

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

### 2. člen

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

## Vključitev v pokojninski načrt

### Postopek vključitve

#### 3. člen

- [1] V ta pokojninski načrt se lahko vključijo le osebe, ki so kot zavarovanci ali uživalci pravic že vključene v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.
- [2] Na zahtevo zavarovalnice mora član predložiti dokazilo, da izpolnjuje pogoje iz prejšnjega odstavka.
- [3] Član, vključen v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, se lahko istočasno vključi tudi v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki izpolnjuje pogoje iz 225. člena ZPIZ-2.

### Pristopna izjava

#### 4. člen

- [1] Član se vključi v individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje tako, da izpolni pristopno izjavo, s katero pristopi k temu pokojninskemu načrtu in izvede prvo vplačilo. Pri tem se zavarovanje vedno prične prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo.
- [2] Član v pristopni izjavi iz predhodnega odstavka izbere tudi kritni sklad, v katerega želi nalagati sredstva. Izbere lahko kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini v smislu izvajanja naložbene politike življenjskega cikla ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko od tega kritnega sklada. Če član kritnega sklada v pristopni izjavi ne izbere, ga zavarovalnica vključi v kritni sklad, ki v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ustreza njegovi starostni skupini.
- [3] Pristopna izjava se predloži v pisni obliki, na obrazcu zavarovalnice. Pristopna izjava je sestavni del pogodbe prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

### Polica

#### 5. člen

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

#### 6. člen

- [1] Odnosi med članom in zavarovalnico, kakor tudi vse njune pravice in dolžnosti, so določeni z zavarovalno pogodbo. Sestavni del pogodbe so: pristopna izjava in izjava člana o izbiri kritnega sklada, polica prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, dodatki k polici, pokojninski načrt, izjava o naložbeni politiki in pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ ter morebitne posebne izjave člana ali zavarovalnice. Posebni dogovori so za zavarovalnico zavezujoči, če so sklenjeni v pisni obliki. Za razmerja, ki niso urejena v navedenih listinah, veljajo določila Obligacijskega zakonika (Uradni list RS, št. 83/2001 s spremembami) in ZPIZ-2.

- [2] Zavarovanje je sklenjeno, ko zavarovalnica na podlagi podpisane pristopne izjave izda podpisano polico o prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju.

## Vplačila v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

### Vplačilo

#### 7. člen

- [1] Vplačilo v individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja denarni znesek, ki ga plačuje član.
- [2] Višino vplačila, način in obliko vplačila član navede na pristopni izjavi iz 4. člena tega pokojninskega načrta. Višina, način in oblika vplačila se lahko kadarkoli spremenijo, pri čemer mora spremembo član predhodno pisno sporočiti zavarovalnici.
- [3] Vplačilo je lahko določeno izključno v denarni enoti Republike Slovenije.

#### 8. člen

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

#### 9. člen

- [1] Če v pristopni izjavi ni določeno drugače, se vplačilo vplačuje za tekoči koledarski mesec in zapade v plačilo prvega v tem mesecu. Za obdobje tekočega koledarskega leta so mogoča tudi dodatna vplačila v enkratnem znesku.
- [2] Vplačilo član plačuje na račun Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, kot je naveden na pristopni izjavi. Za vsa vplačila velja, da so zavarovalnici plačana ob 24. uri tistega dne, ko je vplačilo potrjeno na pošti ali banki.

### Doba plačevanja

#### 10. člen

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

### Posledice neplačevanja

#### 11. člen

- [1] Če član dospelega vplačila ne plača 12 zaporednih mesecev, mu zavarovalnica pošlje pisni opomin za plačilo zapadlih vplačil, v katerem mu določi za plačilo 30-dnevni rok. Če član zapadlih vplačil v tem roku ne plača, zavarovalnica odpove zavarovalno pogodbo.

### Mirovanje plačevanja

#### 12. člen

- [1] Na podlagi dogovora z zavarovalnico pridobi član pravico, da začasno preneha z vplačevanjem (mirovanje plačevanja premije), v naslednjih primerih:
- 1/ v primeru izpada prihodkov,
- 2/ v drugih primerih na podlagi pisnega dogovora med članom in zavarovalnico.

- [2] Član uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka na podlagi pisne zahteve, ki ji mora priložiti tudi dokazila, da so nastopile okoliščine iz prejšnjega odstavka.
- [3] Mirovanje plačevanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja lahko neprekinjeno traja največ 2 leti.

## Vodenje osebnih računov članov in prenosi sredstev

### Osební račun

#### 13. člen

- [1] Zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih članov, da bi ti ob izpolnitvi pogojev po tem pokojninskem načrtu pridobili pravico do dodatne pokojnine in druge pravice po tem pokojninskem načrtu.
- [2] Za posameznega člana bo zavarovalnica vodila osebni račun za dodatno starostno pokojnino, in sicer ločeno po pokojninskih načrtih člana. Osební račun člana vsebuje podatke o posameznih vplačilih in vrednosti privarčevanih sredstev po kritnih skladih, skupni vrednosti privarčevanih sredstev, zajamčenem donosu ter zajamčeni vrednosti sredstev v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zajamčeni, VEP in številu enot premoženja v kritnih skladih TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni.

### Prehod na drug pokojninski načrt

#### 14. člen

- [1] Član lahko zahteva prenos sredstev v drug pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega individualnega pokojninskega načrta iz 225. člena ZPIZ-2 upravlja drug upravljavec.
- [2] Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, ki ji je član dolžan predložiti tudi dokazilo o plačilu stroškov prenosa. Če član dokazila o plačilu stroškov prenosa ne predloži, ga zavarovalnica pozove k plačilu in mu določi rok za predložitev tega dokazila. Če član dokazila o plačilu stroškov niti v postavljenem roku ne predloži, se zahteva za prenos sredstev k drugemu upravljavcu šteje kot nepopolna in jo zavarovalnica ni dolžna obravnavati ter jo kot nepopolno zavrže.
- [3] Skrajni rok za prenos sredstev je 60 dni od obračunskega dne, po stanju, na katerega je v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ izračunana odkupna vrednost.
- [4] Prenos sredstev iz pokojninskega načrta kolektivnega v pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ni dovoljen, dovoljen pa je prenos sredstev iz individualnega pokojninskega načrta v kolektivni pokojninski načrt, če je član v tak pokojninski načrt vključen. V tem primeru se prenesena sredstva obravnavajo v skladu s pravili, ki jih določa kolektivni pokojninski načrt.

### Prenos sredstev med kritnimi skladi

#### 15. člen

- [1] Član lahko v okviru naložbene politike življenjskega cikla enkrat letno brez plačila stroškov zahteva prenos sredstev iz obstoječega kritnega sklada Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ v drug kritni sklad iz te skupine, za katerega je značilna manj ali enako agresivna naložbena politika od tiste, ki ustreza njegovi starostni skupini v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Prenos se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos, in sicer najkasneje v roku 10 dni od obračunskega dne, po stanju, po katerem je izračunana odkupna vrednost premoženja. Na izbrani kritni sklad se knjiži tudi vplačilo, izvedeno po prenosu sredstev.
- [2] Član, ki je vključen v kritni sklad, ki zagotavlja zajamčeni donos, se lahko kadarkoli odloči za izbiro drugega kritnega sklada iz Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ v skladu s starostnimi omejitvami, ki jih določajo pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Član se v primeru prenosa sredstev iz kritnega sklada, ki zagotavlja zajamčeni donos, zajamčenemu donosu na ta sredstva odpove. Prenos se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos, in sicer najkasneje v roku 10 dni od obračunskega dne, po stanju, po katerem je izračunana odkupna vrednost premoženja. Na izbrani kritni sklad se knjiži tudi vplačilo, izvedeno po prenosu sredstev.

## Pridobitev in uveljavitev pravic iz zavarovanja – dodatna starostna pokojnina

### Redno prenehanje zavarovanja

#### *Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine*

#### 16. člen

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

#### *Uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine*

#### 17. člen

- [1] Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine član na podlagi pisne zahteve, podane na obrazcu zavarovalnice, uveljavi pravico do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente.
- [2] Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne starostne pokojnine, mora zavarovalnici na svoje stroške priskrbeti in predložiti naslednje listine:
- 1/ polico;
  - 2/ dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja oziroma o prejemanju poklicne pokojnine;
  - 3/ dokument, iz katerega izhaja izbira izplačevalca dodatne pokojninske rente, vključno s ponudbo izplačevalca pokojninske rente.
- [3] Zavarovalnica sme zahtevati tudi druge dokaze, ki bi bili morebiti potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.
- [4] Ko član uveljavi pravico do pokojninske rente, zavarovalnica unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na njegovem osebnem računu. Zavarovalnica odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, izplača izplačevalcu pokojninske rente najkasneje v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, v katerem je prejela popolno zahtevo za uveljavitev pravice do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente.
- [5] Ob uveljavitvi pravice do dodatne starostne pokojnine se osebni račun člana za dodatno starostno pokojnino zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti člana in zavarovalnice, vezane na osebni račun za dodatno starostno pokojnino.

#### *Izbira izplačevalca pokojninske rente*

#### 18. člen

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

### Izredno prenehanje zavarovanja

#### *Pogoji za izredno prenehanje*

#### 19. člen

- [1] Zavarovanje dodatne starostne pokojnine lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

- [2] Zavarovanje izredno preneha:

1. s smrtjo člana pred upokojitvijo po obveznem pokojninskem sistemu,
2. z izstopom iz zavarovanja na zahtevo člana,
3. z odpovedjo zavarovalne pogodbe s strani zavarovalnice,
4. s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt.

#### *Smrt člana*

#### 20. člen

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

#### *Izstop iz zavarovanja*

#### 21. člen

- [1] Član lahko iz individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja kadarkoli izstopi, in sicer s pisno izjavo, ki jo predloži zavarovalnici. V tem primeru ima možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za izplačilo. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic.
- [2] Zavarovanje preneha z iztekom izstopnega roka, ki znaša tri mesece od prvega dne naslednjega meseca po dnevu prejema izstopne izjave na zavarovalnici.
- [3] Zadržanje pravic iz premoženja, vpisanega na osebnem računu člana, lahko traja do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu. Sredstva, ki jih na podlagi ZPIZ-2 član zadrži, se obravnavajo enako kot sredstva drugih članov, ki še naprej vplačujejo v isti pokojninski sklad, v katerega je član vplačeval do nastopa zadržanja pravic. Pokojninska renta iz zadržanih sredstev se izračuna v skladu z drugim odstavkom 18. člena oz. v skladu z drugim odstavkom 27. člena tega pokojninskega načrta.
- [4] Član lahko po prenehanju zavarovanja kadarkoli zahteva prenos zadržanih sredstev v drug pokojninski načrt individualnega zavarovanja, v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja pa le, če je član v tak pokojninski načrt vključen.
- [5] Za prenos sredstev se uporabljajo določila drugega in tretjega odstavka 14. člena tega pokojninskega načrta.
- [6] Če se je član v skladu z določili prvega odstavka tega člena odločil za izplačilo, izplača zavarovalnica odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, najkasneje v roku 60 dni po prenehanju zavarovanja.

#### *Odpoved zavarovalne pogodbe s strani zavarovalnice*

#### 22. člen

- [1] Zavarovalnica lahko odpove zavarovanje dodatne starostne pokojnine, če:
- 1/ član vsaj 12 zaporednih mesecev ni plačal vplačila v zavarovanje, razen v primeru mirovanja plačevanja;
  - 2/ je član ob sklenitvi ali v času trajanja zavarovanja navajal napačna ali neresnična dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja, določitev višine vplačil oziroma določitev pravic iz zavarovanja.

- [2] Pred odpovedjo zavarovanja pošlje zavarovalnica članu pisno obvestilo, v katerem ga obvesti o odpovedi zavarovanja, odpovednem roku 30 dni in možnosti, da se pisno opredeli, ali želi izplačilo odkupne vrednosti ali zadržanje sredstev na osebem računu. Če se član pred iztekom odpovednega roka pisno ne opredeli za eno izmed možnosti, velja, da se je odločil za zadržanje sredstev.
- [3] Če se je član v skladu z določili drugega odstavka tega člena odločil za izplačilo, izplača zavarovalnica odkupno vrednost premoženja na osebem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, najkasneje v roku 60 dni po prenehanju zavarovanja.

#### *Prenehanje pokojninskega sklada*

##### 23. člen

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

#### *Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti*

##### 24. člen

- [1] Če je v primeru izrednega prenehanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja član oziroma upravičenec pridobil in uveljavil pravico do izplačila odkupne vrednosti, nastane obveznost člana plačati davek od osebnih prejemkov – tj. dohodnino – od odkupne vrednosti v skladu z zakonom o dohodnini (ZDoh-2).
- [2] Zavarovalnica bo v imenu in za račun člana od odkupne vrednosti, zmanjšane za izstopne stroške, obračunala in plačala akontacijo dohodnine od drugih dohodkov, in sicer po stopnji 25 % od davčne osnove, določene za druge dohodke po ZDoh-2.
- [3] Če je prišlo do izrednega prenehanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pred iztekom 10 let od vstopa v zavarovanje, bo zavarovalnica od odkupne vrednosti, zmanjšane za izstopne stroške, obračunala in plačala tudi davek od prometa zavarovalnih poslov po stopnji, določeni v Zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov (Uradni list RS, št. 57/99, s spremembami).

## **Pridobitev in uveljavitev pravic iz zavarovanja – predčasna dodatna starostna pokojnina**

#### **Pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine**

##### 25. člen

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

#### **Uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine**

##### 26. člen

- [1] Ob izpolnjevanju pogojev za predčasno dodatno starostno pokojnino se član lahko odloči, da se do tedaj zbrana sredstva na njegovem osebem računu nameni za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine. Predčasna

dodatna starostna pokojnina se izplačuje kot pokojninska renta v skladu z določili zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki veljajo za izplačevanje pokojninske rente ob uveljavitvi te pravice.

- [2] Ob uveljavitvi pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine se osebni račun člana zapre, s čimer prenehajo tudi vse pravice in dolžnosti člana in zavarovalnice, vezane na ta osebni račun.
- [3] V primeru izrednega prenehanja zavarovanja zavarovalno kritje predčasne dodatne starostne pokojnine preneha.

#### **Izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine**

##### 27. člen

- [1] Član, ki izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine, ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.
- [2] Zavarovalnica v imenu in za račun člana sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente, po katerem član pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.
- [3] Ob izplačevanju predčasne dodatne starostne pokojnine nastane obveznost zavarovanca člana plačati davek – tj. dohodnino – v skladu z ZDoh-2.

## **Davčne olajšave**

##### 28. člen

- [1] Znesek davčne olajšave za vplačila v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, vplačana v koledarskem letu, lahko znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za člana oziroma 5,844 % pokojnine člana in ne več, kot je uradno določen vsakoletni znesek olajšave.
- [2] Znesek davčne olajšave iz prejšnjega odstavka tega člena se usklajuje skladno z določili davčne zakonodaje.
- [3] Če je v koledarskem letu znesek skupnih vplačil v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje višji od zneska davčne olajšave, določene v drugem odstavku tega člena, se lahko olajšava uveljavi le za tisti del vplačil prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ne presega zneska olajšave, določene v drugem odstavku tega člena.
- [4] V primeru da je član istočasno vključen v pokojninski načrt individualnega zavarovanja in v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, se pri določitvi maksimalne višine vplačil, za katero se prizna davčna olajšava, upošteva kumulativni znesek izvedenih vplačil.
- [5] V primeru, da kumulativni znesek vplačil iz prejšnjega odstavka tega člena presega najvišji skupni znesek, ki je še predmet davčnih olajšav, lahko član uveljavlja davčne olajšave samo od tistega dela vplačil, ki je enak razliki med najvišjim zneskom davčne olajšave in skupnim zneskom vplačil, ki jih je zanj vplačal delodajalec.

## **Sprememba pokojninskega načrta**

##### 29. člen

- [1] Določbe pokojninskega načrta se lahko spremenijo, pri čemer mora spremembo predhodno odobriti minister, pristojen za delo.
- [2] Ob spremembi zakonodaje, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje, davčne in druge zakonodaje, povezane z izvajanjem dodatnega pokojninskega zavarovanja, bo zavarovalnica ustrezno spremenila pokojninski načrt. Če zakon tako določa, se sprememba zakona uporablja neposredno.
- [3] Vsakokrat veljavni pokojninski načrt se objavi na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si). Član lahko zahteva, da mu zavarovalnica posreduje tiskan izvod pokojninskega načrta.

## Zaključna in prehodna določila

### Sprememba podatkov in obveščanje s strani zavarovalnice

#### 30. člen

- [1] Član mora nemudoma sporočiti zavarovalnici spremembo svojega osebnega imena ali bivališča. Če je član spremenil svoje osebno ime ali bivališče, pa tega ni sporočil zavarovalnici, zadošča, da zavarovalnica obvestilo, ki ga mora posredovati članu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča ali ga naslovi na zadnje znano osebno ime.
- [2] Zavarovalnica člana, ki želi z njo elektronsko poslovati in ji je posredoval elektronski naslov, obvešča na ta elektronski naslov. Član je zavezan, da zavarovalnico nemudoma pisno obvesti o spremembi elektronskega naslova, v nasprotnem primeru sam nosi pravne posledice.
- [3] Če ima član odprt profil v spletni poslovalnici i.triglav, mu zavarovalnica obvestila posreduje v ta profil, s čimer se šteje vročitev za opravljeno.
- [4] Vročitev obvestila, poslanega s strani zavarovalnice, se šteje za opravljeno petnajsti dan od datuma posredovanja obvestila s strani zavarovalnice na naslov članovega zadnjega znanega bivališča ali na njegovo zadnje znano osebno ime ali na njegov zadnji znani elektronski naslov oz. v njegov profil v spletni poslovalnici i.triglav.

### Varstvo osebnih podatkov

#### 31. člen

- [1] Zavarovalnica v zbirkah podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov in zavarovalništvo, obdeluje naslednje osebne podatke svojih strank:
  - (a) podatke, navedene v pogodbi in dokumentih, ki so z njo neločljivo povezani (npr. priloge, pristopne izjave, ponudbe, idr.);
  - (b) podatke o zavarovalnih primerih ter za presojo zavarovalnega kritja in višine izplačil;
  - (c) podatke, ki jih zavarovalnica pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrah, dogodkih, ki jih organizira zavarovalnica, registraciji in uporabi mobilnih in spletnih aplikacij);
  - (d) podatke o danih privolitvah in podatke, posredovane s strani povezanih družb v Skupini Triglav na podlagi privolitve.
- [2] S soglasjem stranke lahko zavarovalnica njene osebne podatke obdeluje tudi za namene, za katere le-ta posebej privoli.
- [3] Osebne podatke iz zbirk zavarovalnice lahko obdelujejo tudi družbe, s katerimi ima zavarovalnica sklenjene pogodbe o obdelovanju osebnih podatkov. Če se pogodbeni obdelovalci osebnih podatkov nahajajo zunaj območja držav članic Evropske unije, se zagotavlja enak standard varstva osebnih podatkov, kot če bi obdelavo izvajala zavarovalnica sama. Prav tako lahko zavarovalnica za namen izvajanja zavarovalne in pozavarovalne pogodbe osebne podatke posreduje pozavarovalnici. Informacija o kategorijah pogodbenih obdelovalcev je dostopna v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglav.si.
- [4] Zavarovalnica obdeluje osebne podatke tudi za potrebe izvajanja bonitetnih programov, t.j. nudenja raznih bonov ugodnosti in dodatnih popustov (npr. vključitev v Triglav komplet). Vključitev v bonitetni program je za stranko popolnoma prostovoljna.
- [5] Zavarovalnica osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, hrani do poteka zakonskega roka hrambe. Osebne podatke, ki jih obdeluje na podlagi osebne privolitve, pa hrani do preklica privolitve. Enako velja tudi za obdelavo teh podatkov v družbah, katerim so bili s privolitvijo osebni podatki posredovani.
- [6] Stranka lahko kadarkoli začasno ali trajno prekliče privolitve za obdelavo osebnih podatkov za namene iz (2) odstavka tega člena, ugovarja obdelavi osebnih podatkov za neposredno trženje ali zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev obdelave, prenos ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, s pisno zahtevo poslano na naslov: Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, 1000 Ljubljana, ali info@triglav.si ali s pomočjo spletnega obrazca dostopnega na spletni strani www.triglav.si. Preklic privolitve ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve izvajala do njenega preklica.
- [7] Pooblaščen oseba za varstvo podatkov v zavarovalnici je dostopna na naslovu: dpo@triglav.si.

- [8] Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenju, če meni, da se njeni osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.
- [9] Več informacij o varstvu osebnih podatkov v zavarovalnici je objavljenih v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglav.si.

### Pritožbeni postopek

#### 32. člen

- [1] Zoper vsako odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se vložijo pri tisti organizacijski enoti Zavarovalnice Triglav, d.d., kjer je nastala domnevna kršitev. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na spletnih straneh www.triglav.si.
- [2] Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

### Pristojnosti v primeru spora

#### 33. člen

- [1] V sporih, v katerih je tožena zavarovalnica, je poleg sodišča splošne krajevne pristojnosti pristojno tudi sodišče, na območju katerega ima tožnik stalno oziroma začasno prebivališče.
- [2] V sporih, v katerih je tožen član ali upravičenec, je krajevno pristojno sodišče, na območju katerega ima član ali upravičenec stalno ali začasno prebivališče.
- [3] Za spore v zvezi s pogodbo je poleg sodišča na podlagi posebnega sporazuma pristojna Arbitraža pri Zavarovalnici Triglav, d.d., e-naslov: arbitraz@triglav.si, tel. +386 1 4747 547.
- [4] V skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov lahko potrošnik vložijo pobudo za rešitev spora z zavarovalnico tudi pri izbranem izvajalcu izvensodnega reševanja potrošniških sporov pri Slovenskem zavarovalnem združenju (mediacijski center). Kontaktni podatki: www.zav-zdruzenje.si, e-naslov: irps@zav-zdruzenje.si, tel. +386 1 3009 381. Pobudo lahko vložijo, če je predhodno vložil pritožbo pri zavarovalnici, ki ji ni bilo ugodeno ali zavarovalnica o pritožbi ni odločila v 30 dneh. Zavarovalnica si pridržuje pravico do spremembe izbranega izvajalca, ki ga objavi na spletni strani www.triglav.si.
- [5] Za obravnavanje kršitev dobrih poslovnih običajev zavarovalnic je pristojen Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu, ki deluje pri Slovenskem zavarovalnem združenju.

### Prehodna določba

#### 34. člen

- [1] Član, ki je bil vključen v pokojninski načrt PDPZ zavarovalnice pred uskladitvijo z določili ZPIZ-2, in za katerega je ta pokojninski načrt določal tudi pravice in obveznosti v zvezi z izplačevanjem dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, te pravice in obveznosti ohrani, vendar le za sredstva, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2. Za sredstva, ki so posledica vplačil od uskladitve pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2 dalje, veljajo določila tega pokojninskega načrta in pokojninskega načrta za izplačevanje.
- [2] Če član za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine koristi le del sredstev, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2, se osebni račun člana ne zapre in član lahko nadaljuje z vplačili v svoj pokojninski načrt, in sicer do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.
- [3] Dne 01.01.2016 se je posebna premija za predčasno dodatno starostno pokojnino združila s premijo za dodatno starostno pokojnino v enotno premijo oziroma vplačilo.

### Končna določila

#### 35. člen

- [1] Če ima član bivališče v RS oziroma je državljan RS, se za zavarovalno pogodbo uporabi pravo RS.
- [2] Če imata ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnica in član stalno prebivališče oziroma sedež v RS, je v primeru spora za sojenje pristojno sodišče RS.

- [3] Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- [4] Član je dolžan plačati morebitne davčne obveznosti, ki so predpisane ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja zavarovanja.
- [5] Član je zavezan aktivno sodelovati z zavarovalnico v postopkih, ki jih določajo predpisi s področja davkov ter preprečevanja pranja denarja in financiranje terorizma.
- [6] Zavarovalnica ne zagotavlja zavarovalnega kritja in zato nima obveznosti poplačila zahtevka ali plačila kakršne koli druge koristi, ne glede na določila pogodbe, v primeru, če bi takšno poplačilo zahtevka ali plačilo kakršne koli druge koristi izpostavilo zavarovalnico kakršnim koli sankcijam, prepovedim ali omejitvam na podlagi resolucij Združenih narodov ali trgovinskim ali ekonomskim sankcijam, kršitvam zakonov ali predpisov Evropske Unije, Združenega kraljestva ali Združenih držav Amerike.
- [7] Če se v zvezi s sklenitvijo ali izvajanjem pogodbe ugotovi, da je član ali upravičenec neposredno ali prek svojih zastopnikov ali posrednikov kateri od oseb, ki delujejo za račun zavarovalnice, ali članom organov vodenja in nadzora zavarovalnice ali predstavnikom pravnih oseb javnega prava ponudil, obljubil ali izročil nedovoljeno korist za pridobitev ali ohranitev pravic iz pogodbe, sklenitev ali izvajanje pogodbe pod ugodnejšimi pogoji, opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbe ali drugo ravnanje oziroma opustitev, ki je prepovedano, lahko zavarovalnica pogodbo odpove oziroma uveljavlja ničnost pogodbe.

---

Pokojninski načrt z oznako PN-ZT-04/21-3 je bil odobren s strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, št. odločbe 1033-4/2013-40 dne 31. 3. 2021.

Ta pokojninski načrt velja od dne 1. 7. 2021 dalje.