



Pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-ZT-06

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 Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska c. 22, Ljubljana (v nadaljevanju »pokojninska družba«), ki bo sredstva iz naslova prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja upravljala v pokojninskem skladu, oblikovanem kot kritni sklad v smislu določil ZPIZ-2.
- [4] Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje se pri pokojninski družbi izvaja v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla prek Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad. Skupino kritnih skladov Skupni pokojninski sklad sestavljajo Delniški Skupni pokojninski sklad, Mešani Skupni pokojninski sklad in Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom.. V kritnem skladu Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom. pokojninska družba jamči donosnost v višini 125 % minimalne zajamčene donosnosti, ki se izračunava v skladu z veljavnim pravilnikom ministrstva, pristojnega za finance, izdanega na podlagi drugega odstavka 217. člena ZPIZ-2. Člani tega kritnega sklada so udeleženi tudi pri dobičku kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom in sicer pokojninska družba ob zaključku poslovnega leta del presežnega donosa nad zajamčenim 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 presežnega donosa nad zajamčenim kritnega sklada Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom ne presega 10 % čiste vrednosti sredstev tega kritnega sklada.
- [5] Pokojninska družba bo upravljala s premoženjem vsakega kritnega sklada ločeno od premoženja ostalih kritnih skladov in ločeno od svojega preostalega premoženja. Pokojninska družba 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. V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine se upravičencu do dodatne družinske pokojnine pod pogoji, ki jih določa ta pokojninski načrt, izplača dodatna družinska pokojnina.
- [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 Skupni pokojninski sklad 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 pokojninske družbe 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 pokojninska družba vključi v kritni sklad, ki v skladu s pravili upravljanja Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad ustreza njegovi starostni skupini.
- [3] Pristopna izjava se predloži v pisni obliki, na obrazcu pokojninske družbe. Pristopna izjava je sestavni del pogodbe prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Vplačila v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

Vplačilo

5. 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 pokojninski družbi.
- [3] Vplačilo je lahko določeno izključno v denarni enoti Republike Slovenije.

6. 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 pokojninska družba pisno obvesti člana. Član lahko povišanje vplačila zaradi uskladitve zavrne s pisnim obvestilom pokojninski družbi.

7. člen

[1] Če v pristopni izjavi ni določeno drugače, se vplačilo plačuje za tekoči koledarski mesec in zapade v plačilo prvega v tem mesecu. Za obdobje tekočega koledarskega leta so mogoča tudi dodatna vplačila v enkratnem znesku.

[2] Vplačilo se plačuje na račun Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad, kot je naveden na pristopni izjavi. Za vsa vplačila velja, da so pokojninski družbi plačana ob 24. uri tistega dne, ko je vplačilo potrjeno na pošti ali banki.

Doba plačevanja

8. 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

9. člen

[1] Če član dospelega vplačila ne plača 12 zaporednih mesecev, mu pokojninska družba 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, pokojninska družba odpove zavarovalno pogodbo.

Mirovanje plačevanja

10. člen

[1] Na podlagi dogovora s pokojninsko družbo 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 pokojninsko družbo.

[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

Osebn račun

11. člen

[1] Zavarovanje dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih članov, z namenom, da bi ti ob izpolnitvi pogojev po tem pokojninskem načrtu pridobili pravico do dodatne pokojnine in druge pravice po tem pokojninskem načrtu.

[2] Za posameznega člana bo pokojninska družba vodila osebni račun za dodatno starostno pokojnino, in sicer ločeno po pokojninskih načrtih člana. Osebn račun člana vsebuje podatke o posameznih vplačilih in vrednosti privarčevanih sredstev po kritnih skladih, skupni vrednosti privarčevanih sredstev, zjamčenem donosu ter zjamčeni vrednosti sredstev v kritnem skladu Obvezniški Skupni pokojninski sklad za zjamčenim donosom, VEP in številu enot premoženja v kritnih skladih Delniški Skupni pokojninski sklad in Mešani Skupni pokojninski sklad.

Prehod na drug pokojninski načrt

12. 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 pokojninska družba 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 pokojninska družba ni dolžna obravnavati ter jo kot nepopolno zavrzhe.

[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 Skupni pokojninski sklad 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

13. 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 Skupni pokojninski sklad 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 Skupni pokojninski sklad. 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 zjamčeni donos, se lahko kadarkoli odloči za izbiro drugega kritnega sklada iz Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad v skladu s starostnimi omejitvami, ki jih določajo pravila upravljanja Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad. Član se v primeru prenosa sredstev iz kritnega sklada, ki zagotavlja zjamčeni donos, zjamčenemu 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 izbran 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

14. 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

15. člen

[1] Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine član na podlagi pisne zahteve, podane na obrazcu pokojninske družbe, uveljavi pravico do izplačevanja doživljenjske pokojninske rente.

[2] Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne starostne pokojnine, mora pokojninski družbi na svoje stroške priskrbeti in predložiti naslednje listine:

- 1/ dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja oziroma o prejemanju poklicne pokojnine;
- 2/ dokument, iz katerega izhaja izbira izplačevalca dodatne pokojninske rente, vključno s ponudbo izplačevalca pokojninske rente.

- [3] Pokojninska družba 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, pokojninska družba unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na njegovem osebnem računu. Pokojninska družba 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 doživiljenjske 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 pokojninske družbe, vezane na osebni račun za dodatno starostno pokojnino.

Izbira izplačevalca pokojninske rente

16. člen

- [1] Član, ki izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine, ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.
- [2] Določbe tega načrta o odmeri pokojninske rente veljajo samo za primer, če je Zavarovalnica Triglav d.d., izbrana za izplačevalca rente, v nasprotnem primeru pa se pokojninska renta odmeri skladno s pravili izplačevalca rente.

Izredno prenehanje zavarovanja

Pogoji za izredno prenehanje

17. 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 pokojninske družbe,
 4. s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt.

Smrt člana

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

Izstop iz zavarovanja

19. člen

- [1] Član lahko iz individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja kadarkoli izstopi, in sicer s pisno izjavo, ki jo predloži pokojninski družbi. 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 pokojninski družbi.
- [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 24. 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 12. 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 pokojninske družbe

20. člen

- [1] Pokojninska družba 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 vplačila oziroma določitev pravic iz zavarovanja.
- [2] Pred odpovedjo zavarovanja pošlje pokojninska družba 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 osebnem 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 pokojninska družba odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške, najkasneje v roku 60 dni po prenehanju zavarovanja.

Obdavčitev izplačila odkupne vrednosti

21. 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] Pokojninska družba 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 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

22. 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 pokojninski družbi predložiti naslednje listine:

- 1/ dokazilo, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje;
- 2/ dokaz o svojem rojstnem letu;
- 3/ dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo.

- [4] Pokojninska družba 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

23. člen

- [1] Ob izpolnjevanju pogojev za predčasno dodatno starostno pokojnino se član lahko odloči, da se do tedaj zbrana sredstva na njegovem osebnem 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 pokojninske družbe, vezane na ta osebni račun.
- [3] V primeru izrednega prenehanja zavarovanja zavarovalno kritje predčasne dodatne starostne pokojnine preneha.

Izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine

24. člen

- [1] Član, ki izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine, ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.
- [2] Pokojninska družba 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 člana plačati davek – tj. dohodnino – v skladu z ZDoh-2.

Pridobitev in uveljavitev pravic iz zavarovanja – dodatna družinska pokojnina

Pridobitev pravice do dodatne družinske pokojnine

25. člen

- [1] V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine ima upravičenec do dodatne družinske pokojnine pravico do izplačila zavarovalnine, ki znaša 20 % vrednosti sredstev, zbranih na osebem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo.
- [2] Zavarovalnina se izplača v obliki doživljenjske pokojninske rente ali začasne rente, katere višina se določi v odvisnosti od starosti upravičenca ob začetku izplačevanja, od dogovorjenega števila let izplačevanja in od višine sredstev, namenjenih za izplačevanje dodatne družinske pokojnine, in sicer na podlagi veljavnega cenika ob uveljavitvi pravice do dodatne družinske pokojnine. Ne glede na navedeno se lahko v primeru, da višina sredstev, namenjenih za izplačilo dodatne družinske pokojnine, ne presega 6.290,17 EUR, sredstva upravičencu izplačajo v enkratnem znesku.
- [3] V kolikor član pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine umre neizgovorno, izplača pokojninska družba upravičencu do dodatne družinske pokojnine v enkratnem znesku tudi zavarovalno vsoto za primer nezgodne smrti v višini 100 % vrednosti sredstev, zbranih na osebem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo.
- [4] V primeru izrednega prenehanja zavarovanja, ki ni posledica smrti člana, zavarovalno kritje dodatne družinske pokojnine in pravica do izplačila zavarovalne vsote za primer nezgodne smrti prenehata.

Določitev upravičenca do dodatne družinske pokojnine

26. člen

- [1] Pokojninska družba izplača zavarovalnino za primer smrti upravičencu do izplačila dodatne družinske pokojnine, ki je lahko samo oseba, ki je po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju upravičena do družinske oziroma vdovske pokojnine in je navedena v drugem odstavku tega člena.
- [2] Upravičenca do dodatne družinske pokojnine član navede na pristopni izjavi ali drugi pisni izjavi ob sklenitvi zavarovanja. Upravičenec je lahko: zakonski ali zunajzakonski partner člana, otrok (zakonski ali nezakonski ali posvojenec), pastorek, vnuk ali drug otrok brez staršev, ki ga je član preživljal, starš (oče in mati, očim in mačeha) ali posvojitelj, ki ga je član preživljal, brat ali sestra, ki jo je član preživljal do svoje smrti in nima lastnih sredstev za preživljanje.
- [3] V času trajanja zavarovanja lahko član v skladu z določili prvega odstavka tega člena kadarkoli spremeni upravičenca do izplačila dodatne družinske pokojnine.
- [4] Če upravičenec do dodatne družinske pokojnine ni določen, preide v primeru smrti člana pravica do izplačila na zakonite dediče člana, a le pod pogojem, da te osebe lahko nastopajo kot upravičenci do dodatne družinske pokojnine.
- [5] Upravičenec do izplačila dodatne družinske pokojnine pridobi pravico do dodatne družinske pokojnine v mesecu po smrti člana, a le pod pogojem, da predloži dokazila iz 27. člena tega pokojninskega načrta.

Uveljavitev pravice do dodatne družinske pokojnine

27. člen

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

Davčne olajšave

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 upošteva kumulativni znesek izvedenih vplačil.
- [5] V primeru, da kumulativni znesek vplačil iz prejšnjega odstavka tega člena presega najvišji skupni znesek vplačil, 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 pokojninska družba ustrezno spremenila pokojninski načrt. Če zakon tako določa, se sprememba zakona uporablja neposredno.
- [3] Vsakokrat veljavni pokojninski načrt se objavi na spletni strani pokojninske družbe www.triglavpokojnine.si. Član lahko zahteva, da mu pokojninska družba posreduje tiskan izvod pokojninskega načrta.

Zaključna in prehodna določila

Sprememba podatkov in obveščanje s strani pokojninske družbe

30. člen

- [1] Član mora nemudoma sporočiti pokojninski družbi spremembo svojega osebnega imena ali bivališča. Če je član spremenil svoje osebno ime ali bivališče, pa tega ni sporočil pokojninski družbi, zadošča, da pokojninska družba obvestilo, ki ga mora posredovati članu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča ali ga naslovi na zadnje znano osebno ime.
- [2] Pokojninska družba, člana, ki želi z njo elektronsko poslovati in ji je posredoval elektronski naslov, obvešča na ta elektronski naslov. Član je zavezan, da pokojninsko družbo 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 pokojninska družba obvestila posreduje v ta profil, s čimer se šteje vročitev za opravljeno.
- [4] Vročitev obvestila, poslanega s strani pokojninske družbe, se šteje za opravljeno petnajsti dan od datuma posredovanja obvestila s strani pokojninske družbe 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] Pokojninska družba 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 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 pokojninska družba pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrah, dogodkih, ki jih organizira pokojninska družba, 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 pokojninska družba njene osebne podatke obdeluje tudi za namene, za katere le-ta posebej privoli.
- [3] Osebne podatke iz zbirk pokojninske družbe lahko obdelujejo tudi družbe, s katerimi ima pokojninska družba 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 pokojninska družba sama. Dodatne informacije so dostopne v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.
- [4] Pokojninska družba 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] Pokojninska družba 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: Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska c. 22, 1000 Ljubljana, ali info@triglavpokojnine.si ali s pomočjo spletnega obrazca dostopnega na spletni strani www.triglavpokojnine.si. Preklic privolitve ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve izvajala do njenega preklica.
- [7] Pooblaščenca oseba za varstvo podatkov v pokojninski družbi je dostopna na naslovu: dpo@triglavpokojnine.si.
- [8] Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenca, 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 pokojninski družbi je objavljenih v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.

Prehodna določba

32. člen

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

Končna določila

33. 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 pokojninska družba in član stalno prebivališče oziroma sedež v RS, je v primeru spora za sojenje pristojno sodišče RS.
- [3] Za izvajanje nadzora nad pokojninsko družbo 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 s pokojninsko družbo v postopkih, ki jih določajo predpisi s področja davkov ter preprečevanja pranja denarja in financiranje terorizma.
- [6] Pokojninska družba 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 pokojninsko družbo kakršnim koli sankcijam, prepovedim ali omejitvam na podlagi resolucij Združenih narodov ali trgovskim 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 pokojninske družbe, ali članom organov vodenja in nadzora pokojninske družbe 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 pokojninska družba pogodbo odpove oziroma uveljavlja ničnost pogodbe.

Pokojninski načrt individualnega PDPZ PN-ZT-06 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve z odločbo MDDSZ št. 1033-2/2012-8 z dne 28. 5. 2012

PN-ZT-06

Pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

spremenjen je bil nato z odločbo št. 1033-4/2013-20 z dne 15. 9. 2015, z odločbo št. 1033-4/2013-42 z dne 31. 3. 2021 in z odločbo št. 1033-2/2025-2611-16 z dne 14.7.2025.

Davčna Uprava Republike Slovenije, Davčni urad Ljubljana je dne 6.4.2012 z Odločbo št. DT 3841-85/2012-02-1101-01, vpisal pokojninski načrt PN-ZT-06 v register pokojninskih načrtov. Na tej podlagi lahko člani in delodajalci, ki plačujejo premijo pridobijo davčne olajšave v skladu z ZPIZ-2.

Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja Agencija za zavarovalni nadzor.