



Pokojninska družba A, d.d.

## Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente – SPAI-04

### 1. člen

#### Opredelitev zavarovanja

Zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente (v nadaljevanju zavarovanje) je nadaljevanje dodatnega pokojninskega zavarovanja po zakonu, ki ureja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v delu, ko zavarovanec ob rednem prenehanju zavarovanja uveljavi pravico do dodatne starostne ali predčasne pokojnine v obliki dosmrtno rente.

### 2. člen

#### Splošne določbe

Izvajalec zavarovanja je Pokojninska družba A, d.d. (v nadaljevanju pokojninska družba). Pokojninska družba izvaja zavarovanje na podlagi pogodbe, ki jo skleneta pokojninska družba in zavarovanec oziroma v imenu in za račun zavarovanca drugi izvajalec dodatnega pokojninskega zavarovanja ter na podlagi določb pokojninskega načrta.

Pokojninska družba izvaja zavarovanje z:

- ❖ enkratnim vplačilom zavarovalne premije,
- ❖ z upravljanjem sredstev kritnega sklada izplačevanja rent,
- ❖ z izplačevanjem dodatne oziroma predčasne starostne pokojnine.

### 3. člen

#### Predmet zavarovanja

Na osnovi zavarovanja zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne ali predčasne pokojnine v obliki dosmrtno rente.

### 4. člen

#### Pogoji za vključitev v zavarovanje

V zavarovanje po teh pogojih se lahko vključi le zavarovanec prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki izpolnjuje pogoje za redno prenehanje zavarovanja.

### 5. člen

#### Dodatna starostna pokojnina

Dodatna starostna pokojnina predstavlja variabilno dosmrtno rento, pri kateri zavarovanec delno prevzema naložbeno tveganje. Izplačuje se mesečno in sicer najkasneje deseti delovni dan po začetku obdobja, na katerega se renta nanaša. V primeru, da se v pogodbi dogovori drugače, se lahko izplačuje tudi četrtletno, polletno ali letno. Prvič se izplača v mesecu po mesecu vplačila zavarovalne premije. Pokojninska renta za tekoče obdobje se izplača samo, če je bil zavarovanec na začetku obdobja živ, razen pri zajamčenem obdobju izplačevanja pokojninskih rent. V primeru izbire dosmrtno rente z zajamčenim obdobjem izplačevanja se, v primeru smrti zavarovanca pred zaključkom zajamčenega obdobja izplačevanja nadaljuje z izplačevanjem rente v pogodbi določenim upravičencem do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja. Na zahtevo upravičencev ali dedičev, se namesto nadaljevanja izplačila rente izplača odkupna vrednost še neizplačanih zajamčenih pokojninskih rent. Odkupna vrednost je enaka neto matematični rezervaciji neizplačanih zajamčenih pokojninskih rent, izračunani na osnovi referenčne tehnične obrestne mere. Izplačila upravičencem ali dedičem se izvršijo na osnovi njihovega zahtevka ali sklepa o dedovanju.

Pokojninska družba lahko kadarkoli zahteva predložitev dokaza, da je zavarovanec živ.

### 6. člen

#### Pogodba o izplačevanju pokojninskih rent

S pogodbo se zavarovalec obvezuje, da bo pokojninski družbi vplačal zavarovalno premijo v višini vsote sredstev zbranih iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja, pokojninska družba pa se obvezuje, da bo zavarovancu do njegove smrti izplačevala dodatno starostno ali predčasno pokojnino in druge pravice.

Zavarovanec, ki želi uveljaviti pravico do dodatne starostne ali predčasne pokojnine, predloži pokojninski družbi ponudbo. Pokojninski načrt je sestavni del ponudbe. Zavarovanec ponudbo skupaj s potrebnimi dokazili ponudi pokojninski družbi v sprejem tako, da jo na obrazcu pokojninske družbe podpisano predloži na sedež pokojninske družbe. Če pokojninska družba ponudbe zavarovanca ne zavrne v osmih dneh od dneva prejema popolne in upravičene ponudbe se šteje, da je ponudbo sprejela in je pogodba sklenjena. Šteje se, da je pokojninska družba pravočasno zavrnila ponudbo, če pisni dopis o zavrnitvi pošlje zavarovancu v roku 8 dni priporočeno po pošti. Pokojninska družba v mesecu po mesecu sprejema ponudbe prenese sredstva zavarovanca z

osebnega računa kritnega sklada varčevanja na kritni sklad izplačevanja rent. S tem dejanjem se izvrši vplačilo premije v enkratnem znesku. Če pogodbo v imenu in za račun zavarovanca sklepa drugi izvajalec dodatnega pokojninskega zavarovanja vplačilo premije izvrši z nakazilom na račun kritnega sklada izplačevanja rent drugega izvajalca. Zavarovanje je sklenjeno z vplačilom premije in velja s prvim dnevom naslednjega meseca po vplačilu premije. Pokojninska družba v dokaz sklenitve pogodbe izstavi zavarovancu polico po podatkih iz ponudbe.

### 7. člen

#### Višina dodatne starostne pokojnine

Višine pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja so lahko različne. Višina rent v posameznih obdobjih izplačevanja mora biti v skladu z zakonskimi predpisi.

Pokojninska družba višino prvega izplačila izračuna glede na veljavni premijski cenik, ki je sestavni del Ponudbe. Na višino prvega izplačila vpliva vplačana premija, starost zavarovanca, referenčna tehnična obrestna mera, obračunani stroški, uporabljene tablice smrtnosti, izbrana oblika pokojninske rente in izbrana dinamika izplačevanja pokojninske rente. Višina vseh nadaljnjih izplačil je odvisna od vsakokratnega doseženega donosa sredstev kritnega sklada izplačevanja rent. Valorizacija dodatne starostne pokojnine je vsebovana že v določitvi variabilne pokojninske rente.

### 8. člen

#### Doseženi donos

Doseženi donos sredstev kritnega sklada izplačevanja rent je donos dosežen pri upravljanju sredstev oziroma pri oddajanju sredstev v upravljanje v obračunskem obdobju, zmanjšan za stroške poslovanja. Doseženi donos sredstev se ugotavlja mesečno.

### 9. člen

#### Minimalna stopnja donosa

Minimalna stopnja donosa je najnižja možna donosnost kritnega sklada izplačevanja rent, ki se upošteva pri izračunu nove vrednosti rente. Le ta je določena v premijskem ceniku. Pokojninska družba v primeru nedoseganja minimalne stopnje donosa zagotovi sredstva v potrebni višini, da sklad izkazuje minimalno donosnost.

### 10. člen

#### Izplačevanje dodatne starostne oziroma predčasne pokojnine

Dodatna starostna pokojnina se izplačuje z nakazili na račun, ki ga predloži zavarovanec. V primeru, da nakazilo na račun, predložen s strani zavarovanca, ni možno, pokojninska družba izplačilo zadrži in o tem obvesti zavarovanca.

### 11. člen

#### Frekvenca izplačevanja in najnižji znesek izplačane rente

Pokojninska renta se načeloma izplačuje v obliki mesečne rente. Pokojninska renta se lahko izplačuje tudi v obliki četrtletne, polletne ali letne rente, če je znesek začetne mesečne rente manjši od 50 EUR. Začetna renta se preračuna v število enot, vsaka prihodnja renta se izplača v višini zneska, ki ustreza protivrednosti produkta števila enot in vrednosti rentne enote (VEP) veljavne na datum (oziroma za datum) za katerega se izvaja izplačilo rente. Družba jamči, da nobeno prihodnje izplačilo rente ne bo nižje od 60% začetne višine rente.

### 12. člen

#### Stroški pokojninske družbe

Vstopni stroški se obračunajo od vplačane zavarovalne premije in znašajo največ 2% od vplačila. Administrativni stroški zavarovanja pa znašajo največ 8% izplačila in se obračunajo ob vsakokratnem izplačilu. Sredstva kritnega sklada izplačevanja pokojninskih rent bremenijo tudi direktni stroški upravljanja, ki so:

- ❖ stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klinirškodopotnih družb, stroški vstopanja na organizirane trge ter proporcionalni del stroškov provizij in drugi stroški svetovalnih družb, povezani s skupnim nastopom pokojninske

družbe 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;

- ❖ nadomestilo za izvajanje storitev vodenja trgovalnih računov, stroški hrambe oziroma vodenja računov vrednostnih papirjev oziroma finančnih instrumentov kritnega sklada pri drugih bankah oziroma drugih pravnih osebah na domačem in tujem trgu ter s tem povezani stroški vnosa in izvršitve naloga ter stroški za provizije in drugi stroški;
- ❖ v primeru naložb v nepremičnine ali zavarovanja naložb z nepremičninami je pokojninska družba upravičena v breme sredstev kritnega sklada obračunati tudi stroške vpisa lastniških in drugih pravic ter stroške uveljavitve teh pravic, povezane z rabo nepremičnin;
- ❖ stroški, povezani s sodnimi postopki in postopki pred državnimi in drugimi organi ter odvetniški stroški, vključno s stroški izvedeniških mnenj, ki se nanašajo na premoženje kritnega sklada;
- ❖ stroški uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti kritnega sklada;
- ❖ davki in druge obvezne dajatve v zvezi s premoženjem kritnih skladov oziroma s prometom s tem premoženjem;
- ❖ stroški obresti in drugi stroški zadolževanja za posojila, ki jih v skladu z ZPIZ-2 pokojninska družba najema za račun kritnega sklada;
- ❖ stroški revidiranja letnih poročil;
- ❖ stroški obveščanja zavarovancev po Zakonu in drugih predpisih
- ❖ stroški plačilnega prometa;

- ❖ stroški za vnos in izvršitev nalogov iz 4. odstavka 180. člena ZISDU-3.

### **13. člen**

#### **Obveščanje zavarovancev**

Pokojninska družba bo zavarovance obveščala o izplačilih dodatne starostne pokojnine. Pokojninska družba bo zavarovance letno, po zaključnem računu, seznanila z revidiranimi rezultati poslovanja družbe na spletni strani.

### **14. člen**

#### **Dolžnost zavarovanca**

Zavarovanec je dolžan pokojninski družbi nemudoma sporočiti spremembe osebnih podatkov in računa za nakazovanje dodatne starostne pokojnine. Morebitna oškodovanja zavarovanca, ki bi bila posledica nespoštovanja določbe iz predhodnega stavka, bremenijo zavarovanca.

### **15. člen**

#### **Končne določbe**

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente SPAI-04 prične veljati z dnem pravnomočnosti odločbe, ki jo izda minister pristojen za delo.

V skladu z 225. členom Zakona je Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 30.7.2024 izdalo odločbo številka 1032-2/2024-2611-4 o odobritvi Pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninske rente SPAI-04.