

**PONUDBA ZA UVELJAVITEV DODATNE STAROSTNE POKOJNINE****Zavarovanec:**

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Številka(e) police             |  |
| Ime in priimek                 |  |
| Spol, datum in kraj rojstva    |  |
| Stalno prebivališče            |  |
| Davčna številka                |  |
| Telefonska številka            |  |
| Naziv banke                    |  |
| Številka računa                |  |
| Elektronski naslov (neobvezno) |  |

- 1) V skladu z določili Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju uveljavljam pravico do dodatne starostne pokojnine za kar izpolnjujem zahtevane pogoje: dopolnil sem starost 58 let, uveljavil sem pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju, od moje vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje je preteklo najmanj 120 mesecev.
- 2) Za izplačevalca dodatne starostne pokojnine izbiram Pokojninsko družbo A, d.d. (v nadaljevanju pokojninska družba). Obvezujem se, da bom pokojninski družbi vplačal zavarovalno premijo v višini zbranih sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja oziroma jo pooblašчам, da moja sredstva iz osebnega računa kritnega sklada varčevanja prenese na račun kritnega sklada izplačevanja.
- 3) Dodatno starostno pokojnino želim prejemati v obliki variabilne dosmrtno rente opredeljene v splošnih pogojih zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente SPAI-01 90/3;5;10 pokojninske družbe, ki so sestavni del te ponudbe. Renta zajamčenega obdobja se izplačuje mesečno, renta kasnejšega obdobja pa enkrat letno.

**S podpisom izbiram:**

|                    |  |
|--------------------|--|
| Podpis zavarovanca | Izbrana oblika dosmrtno rente z 90% izplačila sredstev   |
| _____              | <b>A)</b> v zajamčenem obdobju prvih 3 let izplačevanja  |
| _____              | <b>B)</b> v zajamčenem obdobju prvih 5 let izplačevanja  |
| _____              | <b>C)</b> v zajamčenem obdobju prvih 10 let izplačevanja |

**Rento želim prejemati mesečno oziroma:**     polletno     letno

Izjavljam, da za upravičence, ki imajo pravico uveljaviti izplačilo morebitnih neizplačanih rent v zajamčenem obdobju izplačevanja določam:

| Ime | Priimek | Datum rojstva | Davčna številka | Delež |
|-----|---------|---------------|-----------------|-------|
|     |         |               |                 |       |
|     |         |               |                 |       |

- 4) Izplačila želim prejemati na moj zgoraj navedeni bančni račun.
- 5) V skladu z določili Zakona o dohodnini izjavljam, da sem rezident Republike Slovenije oziroma: \_\_\_\_\_ (država rezidentstva).
- 6) Kot dokazilo prilagam (ponudba je popolna, ko vsebuje vse potrebne priloge): kopijo odločbe o uveljavitvi pravici do pokojnine ali kopijo zadnjega odrezka od ZPIZ, original(e) police dodatnega pokojninskega zavarovanja, kopijo veljavnega osebnega dokumenta z lastnoročnim podpisom čez fotografijo, lastnoročno podpisano kopijo dokumenta iz katerega je razvidna številka mojega bančnega računa.
- 7) Dovoljujem, da se kopija mojega osebnega dokumenta uporablja izključno za namen koriščenja pravic prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Na podlagi določil Zakona o varstvu osebnih podatkov in Zakona o zavarovalništvu dovoljujem pridobitev in obdelavo mojih osebnih podatkov iz centralnega registra prebivalstva oziroma matičnega registra. Prav tako dovoljujem vpogled v evidenco na Zavodu za pokojninsko in invalidsko zavarovanje o mojem statusu uživalca pravice iz obveznega pokojninskega zavarovanja in hkrati izjavljam, da so vsi podatki v tej ponudbi točni in resnični.
- 8) To ponudbo skupno z dokazili nudim pokojninski družbi v sprejem. Izjavljam, da sem seznanjen s Splošnimi pogoji zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente SPAI-01 90/3;5;10, ki so sestavni del te ponudbe in jih sprejemam.

Kraj in datum: \_\_\_\_\_

Zavarovanec: \_\_\_\_\_

## SPLOŠNI POGOJI ZAVAROVANJA ZA IZPLAČEVANJE POKOJNINSKE RENTE SPAI-01 90/3;5;10

### 1. člen

#### Opredelitev zavarovanja

Zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente (v nadaljevanju zavarovanje) je nadaljevanje dodatnega pokojninskega zavarovanja po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju v delu ko zavarovanec ob rednem prenehanju zavarovanja uveljavi pravico do dodatne starostne 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 teh splošnih pogojev.

Pokojninska družba izvaja zavarovanje z:

- ❖ enkratnim vplačilom zavarovalne premije,
- ❖ sklepanjem pogodb o upravljanju sredstev z bankami in družbami za upravljanje, razporejanjem sredstev v upravljanje in nadzorom nad upravljanjem sredstev, upravljanjem naložb,
- ❖ izplačevanjem dodatne starostne pokojnine.

### 3. člen

#### Predmet zavarovanja

Na osnovi zavarovanja zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne 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. V primeru, da se v pogodbi dogovori drugače, se lahko izplačuje tudi polletno ali letno. Prvič se izplača v mesecu po mesecu vplačila zavarovalne premije. Zadnjič se izplača v mesecu po mesecu smrti zavarovanca. Pokojninska družba lahko kadarkoli zahteva predložitev dokaza, da je zavarovanec živ. Zajamčeno obdobje izplačevanje rente izbere zavarovanec in lahko znaša 3 leta, 5 let, oziroma 10 let. V primeru smrti zavarovanca pred zaključkom zajamčenega obdobja izplačevanja se nadaljuje z izplačevanjem rente v pogodbi določenim upravičencem do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja. Na zahtevo upravičencev ali njihovih dedičev, se namesto nadaljevanja izplačila rente izplača neto matematična rezervacija v enkratnem znesku. Pri izračunu neto matematične rezervacije se upošteva referenčna tehnična obrestna mera. Izplačila upravičencem ali njihovim dedičem se izvršijo na osnovi njihovega zahtevka ali sklepa o dedovanju.

### 6. člen

#### Zavarovalna pogodba

S pogodbo se zavarovanec 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 smrti zavarovanca izplačevala dodatno starostno pokojnino. Zavarovanec, ki želi uveljaviti pravico do dodatne starostne pokojnine predloži pokojninski družbi ponudbo. Splošni pogoji zavarovanja so 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 iz 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. Zavarovanje je sklenjeno z vplačilom premije in velja s prvim dnevom naslednjega meseca po vplačilu premije. Pokojninska družba v dokaz sklenitve pogodbe izstavi polico po podatkih iz ponudbe.

### 7. člen

#### Višina dodatne starostne pokojnine

Dodatni starosti pokojnini izbranega zajamčenega obdobja izplačevanja pripada 90% vplačane premije, 10% vplačane premije pripada dodatni starostni pokojnini kasnejšega obdobja.

Pokojninska družba višino prvega izplačila izračuna glede na višino vplačane premije, spol zavarovanca, starost zavarovanca, referenčno tehnično obrestno mero, obračunane stroške in uporabljene tablice smrtnosti. Višina vseh nadaljnjih izplačil je odvisna od vsakokratnega doseženega donosa sredstev kritnega sklada izplačevanja rent. Uporabljene tablice smrtnosti so DAV 1994R, referenčna tehnična obrestna mera znaša 3%. 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 upravljavsko provizijo, skrbniško provizijo in druge provizije oziroma riziko premije. 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. Ta znaša 1% letno. Pokojninska družba v primeru nedoseganja minimalne stopnje donosa zagotovi sredstva v potrebni višini, da sklad izkazuje minimalno donosnost. Družba je upravičena do povračila teh sredstev, ko bodoči doseženi donos sklada presega referenčno tehnično obrestno mero.

### 10. člen

#### Izplačevanje dodatne starostne 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

#### Naložbena politika

Pokojninska družba sprejme izjavo o naložbeni politiki. Pokojninska družba bo izjavo o naložbeni politiki tekoče preverjala in v primeru njene spremembe o tem obvestila zavarovance skladno z določili Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Naložbena politika prvenstveno vključuje elemente varnosti naložb in stabilnosti donosa sredstev. Pokojninska družba na osnovi sklenjenih pogodb o upravljanju tekoče oddaja sredstva v upravljanje zunanjim upravljavcem ali jih upravlja sama. Pokojninska družba mora skladno z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju za račun kritnega sklada izplačevanja skleniti pogodbo o opravljanju skrbniških storitev. Skrbniška provizija znaša največ 0,07% vrednosti sredstev letno in bremeni kritni sklad izplačevanja.

### 12. člen

#### Stroški pokojninske družbe

Administrativni stroški zavarovanja znašajo 2% izplačila. Obračunajo se ob vsakokratnem izplačilu. Provizija za upravljanje znaša 0,45% od vrednosti zavarovalno-tehničnih rezervacij letno, druge provizije oziroma riziko premije znašajo skupno 0,2% od vrednosti zavarovalno-tehničnih rezervacij letno. Obračunavajo se mesečno v višini 1/12 omenjenih letnih stopenj. Pokojninska družba je upravičena do povračila stroškov povezanih z nakazovanjem dodatne starostne pokojnine v tujino in povračila stroškov mesečnih obvestil.

### 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.

### 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.

## NAVODILA

Zavarovanec svojo pravico uveljavlja pisno na obrazcu »Ponudba za uveljavitev dodatne starostne pokojnine SPAI-01 90/3;5;10« s potrebnimi dokazili v prilogi:

- kopija odločbe o uveljavitvi pravice do pokojnine po predpisih obveznega pokojninskega zavarovanja,
- original police ali Izjava o izgubi police,
- kopija veljavnega osebnega dokumenta z lastnoročnim podpisom čez fotografijo,
- lastnoročno podpisana kopija dokumenta, iz katerega je razvidna številka osebnega bančnega računa.

Ponudbo je potrebno izpolniti čitljivo z velikimi tiskanimi črkami.

Zavarovanec s svojim podpisom v levem okencu ob izbrani obliki dosmrtné rente potrdi izbrano obliko in določi upravičence za primer svoje smrti v zjamčenem obdobju izplačevanja.

Dosmrtna renta se izplačuje na osebni bančni račun, ki ga predloži zavarovanec v svoji ponudbi.

Vse spremembe osebnih podatkov in spremembo transakcijskega računa mora zavarovanec nemudoma sporočiti pokojninski družbi. V primeru, da pokojninska družba ni obveščena o navedenih spremembah, morebitna oškodovanja bremenijo zavarovanca.