

POKOJNINSKI NAČRT ZA IZPLAČEVANJE POKOJNINSKIH RENT (PN-R)

101/13 - ZIPRS1415, 111/13 - ZMEPIZ-1, 44/14, 85/14 - ZUJF-B, 95/14 - ZIUPTDSV-A, 97/14 - ZMEPIZ-1A, 95/14 - ZIPRS1415-C, 95/14 - ZUPPJS15, 95/14 - ZUJF-C in 31/15 - ZISDU-3).

UVODNE DOLOČBE

1. člen

V skladu s tem pokojninskim načrtom gre za zavarovanje, po katerem zavarovanci dobijo pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna v odvisnosti od višine vplačane zavarovalne premije. Zavarovalno premijo predstavlja odkupna vrednost premoženja, ki so ga zavarovanci zbrali v okviru dodatnega zavarovanja po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje in ki so ga vplačali kot enkratno zavarovalno premijo skladno s pogodbo o izplačevanju pokojninske rente.

Po tem pokojninskem načrtu so zneski pokojninskih rent v posameznih obdobjih izplačevanja lahko različni. Višina rent v posameznih obdobjih izplačevanja je določena z načrtom izplačevanja pokojninskih rent.

Če je odkupna vrednost večja ali enaka 20.000 evrov, visoka mesečna pokojninska renta ne sme presegati dvakratnika nizke mesečne pokojninske rente. Če je odkupna vrednost večja od 5.000 evrov in manjša od 20.000 evrov, znesek najnižje pokojninske rente, ki se izplačuje četrletno, ne sme biti nižji od 30 evrov. Izračun pokojninske rente ne sme biti različen glede na katerokoli osebno okoliščino zavarovanca razen njegove starosti.

Zavarovanci so udeleženi na dobičku kritnega sklada, oblikovanega za izplačevanje pokojninskih rent.

2. člen

- Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:
- zavarovalnica je Modra zavarovalnica, d. d.;
- ponudnik je oseba, ki želi skleniti zavarovanje in v ta namen predloži pisno ponudbo zavarovalnici;
- zavarovanec je oseba, od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje pokojninske rente;
- enkratna zavarovalna premija je dogovorjeni znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici;
- rentno pokojninsko zavarovanje z zajamčeno dobo izplačevanja je zavarovanje, pri katerem se pokojninska renta izplačuje tako dolgo, dokler je zavarovanec živ, vendar ne manj, kot dogovorjeno obdobje;
- rentno pokojninsko zavarovanje brez zajamčene dobe izplačevanja pokojninske rente je rentno zavarovanje, pri katerem se pokojninska renta izplačuje tako dolgo, dokler je zavarovanec živ;
- zavarovalna polica je listina o sklenjeni pogodbi o rentnem pokojninskem zavarovanju, ki jo izstavi zavarovalnica.
- ZPIZ-2 je Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 46/13 - ZIPRS1314-A, 63/13 - ZIUPTDSV, 99/13 - ZSVarPre-C,

3. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninskih rent je sestavni del pogodbe o izplačevanju pokojninske rente, sklenjene med zavarovalnico in zavarovancem.

S pogodbo o izplačevanju pokojninske rente se zavarovalec obvezuje, da bo zavarovalnici plačal zavarovalno premijo v enkratnem znesku, zavarovalnica pa se obvezuje, da bo od dogovorjenega dne in za dogovorjeno dobo zavarovancu oziroma upravičencu izplačevala v zavarovalni pogodbi določeno pokojninsko rento.

4. člen

Odnosi med zavarovalcem, zavarovancem in zavarovalnico, kakor tudi vse njihove pravice in dolžnosti, so določeni s pisno pogodbo. Sestavni deli pogodbe so: ponudba, polica, pokojninski načrt, morebitne posebne pisne izjave zavarovalca, zavarovane osebe in zavarovalnice, kakor tudi druge priloge in dodatki k polici.

Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse prijave in izjave, ki jih zavarovalnica ali zavarovanec predloži drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko pismo prispe k zavarovalnici. Vse spremembe, ki imajo za posledico spremembo jamstva zavarovalnice, začnejo veljati prvega v naslednjem mesecu po uveljavitvi spremembe.

PONUDBA IN ZAVAROVALNA POLICA

5. člen

Ponudba za sklenitev pogodbe za izplačevanje pokojninske rente (v nadaljevanju: ponudba) se predloži v pisni obliki na obrazcu zavarovalnice in predstavlja predlog za sklenitev rentnega pokojninskega zavarovanja. Ponudba vsebuje bistvene elemente pogodbe.

Ponudba, ki je bila predložena zavarovalnici, obvezuje ponudnika osem dni od dne, ko je prispela k zavarovalnici, če ponudnik ni določil krajšega roka. Če zavarovalnica v tem roku ne odkloni ponudbe, ki se ne odmika od pogojev, po katerih sklepa predlagano zavarovanje, se šteje, da je ponudba sprejeta.

Ponudba je sestavni del pogodbe o rentnem zavarovanju, ki jo morata podpisati obe stranki.

Zavarovalnica izstavi polico za rentno zavarovanje (v nadaljevanju: polica) v enem izvodu po podatkih iz ponudbe. V polici morajo biti navedeni podatki o zavarovalnici, zavarovanec z rojstnimi podatki, zavarovane nevarnosti, začetek in trajanje zavarovanja, začetek izplačevanja in trajanje izplačevanja rente, višina rente, enkratna premija, upravičenec (upravičenci), pogoji, ki veljajo za sklenjeno

zavarovanje, datum izstavitve police in podpis zavarovalnice. Če se polica bistveno razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovalca, lahko ta razlikam pisno ugovarja v 30 dneh po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.

TRAJANJE ZAVAROVANJA

6. člen

Zavarovanje se lahko sklene samo tako, da začne veljati prvi dan v mesecu. Zavarovanje se začne ob 00.00 uri tistega dne, ki je na polici naveden kot začetek zavarovanja. Takrat se začne tudi jamstvo zavarovalnice, če je zavarovalec do takrat vplačal znesek enkratne zavarovalne premije.

Zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente traja do smrti zavarovane osebe oziroma do izteka zajamčene dobe izplačevanja pokojninske rente, če zavarovanec umre pred iztekom tega obdobja.

Začetek in doba izplačevanje pokojninske rente ter zajamčena doba izplačevanja pokojninske rente so določeni na ponudbi in polici.

Zavarovanec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od pogodbe o izplačevanju pokojninske rente. Odstop mora biti vložen v pisni obliki na zavarovalnico do izteka roka, pri čemer še šteje, da je vložen v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini 2 % od vplačane zavarovalne premije.

V primeru odstopa od pogodbe o izplačevanju pokojninske rente, se zavarovalna premija, glede na določila ZPIZ-2, ne more vrniti in izplačati neposredno zavarovancu, pač pa mora zavarovanec zavarovalnici sporočiti drugega izplačevalca doživljenjske pokojninske rente pri katerem zavarovalnica nato sklene zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente v imenu in za račun zavarovanca.

OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

7. člen

Pri rentnem pokojninskem zavarovanju brez zajamčene dobe izplačevanja rente se dogovorjena renta izplačuje zavarovancu od začetka veljavnosti zavarovanja do smrti zavarovanca.

Pokojninska renta za tekoče obdobje se izplača najkasneje deseti delovni dan po začetku obdobja, na katerega se nanaša.

Če med trajanjem zajamčene dobe izplačevanja zavarovanec umre, se pokojninska renta na enak način izplačuje upravičencu, in sicer do izteka zajamčene dobe izplačevanja pokojninske rente.

Če upravičenec za primer smrti, ki se mu že izplačuje pokojninska renta, umre pred iztekom zajamčene dobe, pripada pravica do izplačevanja pokojninske rente zapuščini upravičenca in preide kot del njegove zapuščine na njegove dediče.

Dogovorjena pokojninska renta se izplačuje od dneva, ki je naveden v polici, če je na ta dan ob 00.00 uri zavarovanec živ. Pokojninska renta se izplačuje z nakazilom na račun zavarovanca pri banki v Republiki Sloveniji. V primeru izplačevanja pokojninske rente v tujino, dodatni stroški, ki jih zaračuna izvajalec plačilnega prometa, bremenijo zavarovanca.

Zavarovalnica izplačuje pokojninsko rento samo osebi, ki je do nje upravičena. Če o tem dvomi, lahko zavarovalnica zahteva dokaz.

DOGOVOR O PREMIJI

8. člen

Pokojninsko rento dogovorita zavarovalnica in zavarovalec po podatkih v ponudbi, glede na zavarovalno premijo, veljavni premijski cenik, in starost zavarovane osebe v trenutku začetka zavarovanja in dogovorjeno zajamčeno dobo izplačevanja.

Znesek enkratne zavarovalne premije se vplača v enkratnem znesku na transakcijski račun kritnega sklada in mora biti vplačana najkasneje do prvega v mesecu, s katerim se začne zavarovanje.

Zavarovalna premija se vplača preko banke ali po pošti. Šteje se, da je premija vplačana tistega dne, ko je vplačilo prispelo na račun kritnega sklada zavarovalnice.

RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA

9. člen

Zavarovanec določi upravičence za primer smrti v ponudbi ali zavarovalni pogodbi, lahko pa ga pisno določi tudi kdaj kasneje. Zavarovanec lahko spremeni upravičenca s pisnim obvestilom zavarovalnici.

Odkup zavarovanja ni možen.

Police rentnega pokojninskega zavarovanja ni mogoče zastaviti.

IZPLAČILA PO ZAVAROVALNI POGODBI

10. člen

Zavarovalnica začne izplačevati pokojninsko rento na plačilni dan, ki je deseti delovni dan v mesecu in se izplačuje za tekoče obdobje. Zavarovalnica lahko vedno zahteva dokaz, da je zavarovanec živ.

Zavarovanec ali upravičenec za primer smrti sta dolžna sproti obveščati zavarovalnico o vseh spremembah, ki so pomembne za izvajanje zavarovanja (sprememba imena, priimka, naslova bivališča, TRR, davčne številke, ipd.). Vsa sporočila zavarovalnica pravno veljavno pošilja na zadnji znani naslov.

UDELEŽBA PRI DOBIČKU

11. člen

Zavarovanja za izplačilo doživljenjske rente so v času izplačevanja rente udeležena pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja teh zavarovanj. Zavarovalnica nameni najmanj 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja pripisu dobička. Najmanj 50 % od 90 % pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja se vsako leto najkasneje do konca aprila tekočega leta pripiše zavarovancu v obliki povečanja pokojninske rente.

Znesek, ki se zavarovancu dodeli na račun udeležbe, se uporabi za povečanje rente in se za preteklo poslovno leto pripiše najkasneje do konca aprila tekočega leta. Poračun za neizplačani del rent se najkasneje upošteva pri izplačilu rente v mesecu maju tekočega leta.

Prvič se dodelijo deleži dobička v letu, ki sledi letu, v katerem se je začelo prvo leto zavarovanja.

V primeru prenehanja zavarovanja zaradi odkupa ali smrti zavarovanca, se dobiček za leto, v katerem zavarovanje preneha, ne ugotavlja in ne pripisuje.

STROŠKI

12. člen

Zavarovalnica pri izračunu pokojninske rente upošteva vse stroške, tudi tiste, ki jih ima v povezavi z njenim izplačevanjem ali nakazovanjem (v nadaljevanju: administrativni stroški zavarovanja) in se obračunajo ob vsakokratnem izplačilu.

Administrativni stroški zavarovanja znašajo za doživljenjske pokojninske rente in doživljenjske pokojninske rente z zajamčeno dobo izplačevanja ter doživljenjske pokojninske rente z zajamčeno dobo izplačevanja in pospešenim izplačevanjem po izteku zajamčene dobe, 8 % vrednosti izplačane pokojninske rente.

Administrativni stroški zavarovanja znašajo za doživljenjske pokojninske rente z zajamčeno dobo izplačevanja in pospešenim izplačevanjem v zajamčeni dobi, 6 % vrednosti izplačane pokojninske rente.

13. člen

V breme kritnega sklada bo zavarovalnica zaračunala še naslednje stroške:

- povezane s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnega sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov

trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb, stroškov vstopanja na organizirane trge,

- za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji za račun kritnega sklada,
- vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev shranjenih na podračunu pri klirinško depotni družbi in vrednostnih papirjev shranjenih na podračunu v tujini,
- plačilnega prometa,
- revidiranja letnega poročila kritnega sklada in stroškov zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila,
- stroške v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje kritnega sklada,
- vpisa lastniških in drugih pravic, uveljavitve teh pravic, ter stroške povezane z rabo nepremičnin, v primeru naložbe v nepremičnine,
- uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov za račun kritnega sklada.
- obresti in druge stroške zadolževanja za posojila, ki jih v skladu s predpisi zavarovalnica najema za račun kritnega sklada.

OBDAVČENJE

14. člen

Zavarovalnica obračuna davke od pokojninskih rent skladno z veljavno davčno zakonodajo v Republiki Sloveniji.

VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

15. člen

Zavarovanec v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov dovoljuje, da se osebni podatki iz ponudbe ali pristopne izjave uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje zavarovalnica v skladu z zakonom o zavarovalništvu in z njo kapitalsko povezana ter pooblašča podjetja za zastopanje in posredovanje zavarovanj.

Zavarovanec pooblašča zavarovalnico, da sme posamezne osebne podatke preverjati tudi pri ustreznih ustanovah, ki razpolagajo z osebnimi podatki. Zavarovalnica na podlagi pisnega pooblastila zavarovanca lahko pridobiva iz Centralnega registra prebivalstva in drugih uradnih evidenc, zlasti naslednje podatke: enotno matično številko občana, kraj rojstva, osebno ime, naslov stalnega ali začasnega prebivališča, državljanstvo, spol, datum rojstva ter datume in podatke o dogodkih, spremembah (smrt zavarovanca) ali popravkih v Centralnem registru prebivalstva, ki se nanašajo na zavarovanca.

Zavarovalnica lahko podatke, ki jih pridobi na podlagi prejšnjega stavka, uporablja zgolj za namen, za katerega so bili podatki pridobljeni.

Zavarovanec dovoljuje, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, zavarovalnica uporablja osebne podatke iz prvega odstavka tega člena tudi za namene

neposrednega trženja zase in za povezane družbe.
Dovoljenje za uporabo osebnih podatkov za namene neposrednega trženja se lahko kadarkoli prekliče s pisno zahtevo, poslano na sedež zavarovalnice.

Navedeni osebni podatki se bodo uporabljali le v času trajanja zavarovanja in z namenom obveščanja zavarovane osebe o novostih in ponudbah zavarovalnice.

Zavarovalnica se obvezuje, da bo vse osebne podatke, skrbno varovala v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov in Zakonom o zavarovalništvu.

REŠEVANJE SPOROV

16. člen

Spori med strankami se rešujejo predvsem sporazumno.

Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali v elektronski obliki na naslov: info@modra.si

Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri mediacijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

Če ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani.

KONČNE DOLOČBE

17. člen

Zavarovalnica bo zavarovance obveščala skladno z določili zakona, ki ureja zavarovalništvo.

18. člen

Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

19. člen

Za zavarovalno pogodbo velja pravo Republike Slovenije.

Za odnose med zavarovalnico in zavarovancem, ki niso urejeni s tem pokojninskim načrtom, se uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja.

20. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninskih rent (PN-R) se prične uporabljati 1. 1. 2016, pod pogojem, da je do takrat postala odločba o odobritvi pokojninskega načrta, ki jo izda minister pristojen za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, pravnomočna.

Modra zavarovalnica, d. d.