

SPLOŠNI POGOJI ZA INVESTICIJSKO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

1. člen: Splošne določbe

(1) Splošni pogoji za investicijsko pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju: splošni pogoji) so sestavni del pogodbe o pokojninskem zavarovanju, ki je sklenjena med skleniteljem ter Skladom obrtnikov in podjetnikov.

(2) Izrazi, navedeni v teh splošnih pogojih, pomenijo:

- **ponudnik** je oseba, ki želi skleniti zavarovanje in v ta namen predloži pisni predlog za sklenitev zavarovanja;
- **ponudba** je listina, ki predstavlja predlog za sklenitev zavarovanja;
- **zavarovatelj** je Sklad obrtnikov in podjetnikov, Vošnjakova ulica 6, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: SOP), kot stranka pogodbe o pokojninskem zavarovanju;
- **sklenitelj** je (fizična ali pravna) oseba, ki sklene pogodbo o pokojninskem zavarovanju z zavarovateljem;
- **upravičenec** je oseba, v korist katere se sklene zavarovanje;
- **zavarovanec** je oseba, od katere doživetja ali smrti je odvisno izplačilo vrednosti premoženja na osebem računu zavarovanca;
- **pogodba o pokojninskem zavarovanju** je v pisni obliki sklenjena pogodba med skleniteljem in SOP-om o njunih medsebojnih odnosih, pravicah in dolžnostih;
- **zavarovalna polica** je listina o sklenjeni pogodbi o pokojninskem zavarovanju;
- **premija** je znesek, ki ga sklenitelj plačuje SOP-u;
- **osebni račun zavarovanca** je lastni osebni račun zavarovanca, na katerem se evidentira vrednost premoženja sklenitelja;
- **odkupna vrednost zavarovanja** je enaka vrednosti premoženja na osebem računu zavarovanca, zmanjšani za izstopne stroške in morebitne davčne obveznosti;
- **obračunski dan** je zadnji delovni dan v mesecu.

(3) Investicijsko pokojninsko zavarovanje je varčevanje za starostno pokojnino, pri katerem sklenitelj prevzame naložbeno tveganje. Premoženje na osebem pokojninskem varčevalnem računu zavarovanca (v nadaljevanju: osebni račun zavarovanca) je odvisno od investicijske politike oz. strukture naložb.

(4) S pogodbo o investicijskem pokojninskem zavarovanju se sklenitelj obvezuje, da bo SOP-u plačeval dogovorjeno premijo; SOP pa se obvezuje, da bo ob nastopu zavarovalnega primera izplačal upravičencu odkupno vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca.

(5) Z investicijskim pokojninskim zavarovanjem je mogoče zavarovati osebe od izpolnjenega 14. do izpolnjenega 65. leta starosti in za tako zavarovalno dobo, da ob izteku zavarovanja niso mlajše od 60 let, in zavarovalna doba ni krajša od 10 let. Izjemoma je možno zavarovati tudi starejše osebe za dobo 10 let s predhodnim soglasjem SOP.

(6) Sestavni del pogodbe o investicijskem pokojninskem zavarovanju so: ponudba, zavarovalna polica, ti splošni pogoji, morebitne posebne pisne izjave sklenitelja, zavarovanca in SOP-a, kakor tudi druge priloge in dodatki k zavarovalni polici.

(7) Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse izjave, ki jih SOP ali sklenitelj 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 je bila priporočena pošiljka oddana na pošto. Če vročitev priporočene pošiljke sklenitelju ni bila možna (npr. zaradi odsotnosti, odklonitve sprejema in podobno), se šteje, da je sklenitelj priporočeno pošiljko prejel z dnem poskusa vročitve. Sklenitelj se izrecno strinja, da se bo v tem primeru to pošiljko štel za prejeto z dnem, ko je prispela na pošto, in da bo veljalo, da je sklenitelj s tem dnem tudi seznanjen z njeno vsebino. Ta domneva uspele vročitve ima na podlagi tega dogovora s skleniteljem pravno veljavne učinke. Vse spremembe, ki imajo za posledico spremembo obveznosti SOP-a, začnejo veljati najprej prvega v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.

2. člen: Ponudba in zavarovalna polica

(1) Ponudba za investicijsko pokojninsko zavarovanje se izpolni v pisni obliki na obrazcu SOP-a in predstavlja predlog za sklenitev investicijskega pokojninskega zavarovanja. Ponudba vsebuje bistvene elemente pogodbe o pokojninskem zavarovanju.

(2) Pisna ponudba SOP-u za sklenitev pogodbe o investicijskem pokojninskem zavarovanju veže ponudnika 8 delovnih dni od dneva, ko je prispela na sedež SOP-a. Če SOP v tem roku ne odkloni ponudbe, ki se ne odmika od pogojev, po katerih sklepa predlagano zavarovanje, se šteje, da je ponudbo sprejel in da je pogodba sklenjena tistega dne, ko je ponudba prispela v SOP.

(3) Ponudba je sestavni del pogodbe o investicijskem pokojninskem zavarovanju in jo morata podpisati obe pogodbeni stranki. Če sklenitelj in zavarovanec nista ista oseba, je za veljavnost pogodbe potreben na ponudbi tudi podpis zavarovanca.

(4) SOP izstavi polico investicijskega pokojninskega zavarovanja v dveh izvodih po podatkih iz ponudbe: original prejme sklenitelj, kopijo pa obdrži SOP. V zavarovalni polici morajo biti navedeni podatki o SOP-u, sklenitelju, zavarovancu z njegovimi rojstnimi podatki, začetek in trajanje zavarovanja, premija, upravičenci, datum izstavitve zavarovalne police, pogoji, ki veljajo za sklenjeno zavarovanje, ki jih je prejel sklenitelj ob podpisu ponudbe, in podpis SOP-a.

(5) Če se zavarovalna polica bistveno razlikuje od ponudbe investicijskega pokojninskega zavarovanja in drugih pisnih izjav, ki jih je podpisal sklenitelj, lahko sklenitelj ugovarja nastalim razlikam v roku 30 dni od prejema police. Če se sklenitelj strinja s pojasnili SOP-a glede ugovora, polica ostane v veljavi, če pa se ne strinja, se polica prekine oz. stornira, plačana premija pa vrne sklenitelju.

Če sklenitelj v roku 30 dni po prejemu zavarovalne police ne ugovarja, se šteje, da vsebina zavarovalne police velja.

3. člen: Trajanje zavarovanja

(1) Investicijsko pokojninsko zavarovanje je dolgoročno zavarovanje. Začetek, trajanje in potek zavarovanja je določen na ponudbi in zavarovalni polici. Zavarovanje začne veljati prvi dan v mesecu.

(2) Zavarovanje se začne ob 00.00 uri tistega dne, ki je naveden v zavarovalni polici kot začetek zavarovanja, če je ponudnik do takrat predložil kot naplačilo znesek celotnega prvega plačila premije.

(3) Če prva premija ni plačana do začetka zavarovanja, se zavarovanje začne ob 00.00 prvega dne naslednji mesec, ko je prva premija plačana v celoti.

(4) Zavarovanje poteče ob 00.00 tistega dne, ki je na zavarovalni polici naveden kot potek zavarovanja. Zavarovanje traja najmanj do dopolnjenega 60. leta starosti zavarovanca oziroma do smrti zavarovanca, če je ta nastopila prej.

4. člen: Določitev upravičenca za primer smrti

(1) Če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja, pridobi oseba, ki jo je sklenitelj navedel kot upravičenca za primer smrti, pravico do izplačila vrednosti premoženja na osebem računu zavarovanca.

(2) Če sklenitelj ni navedel upravičenca za primer smrti, se pravica izplačila vrednosti premoženja na osebem računu zavarovanca prenese na zakonite dediče zavarovanca.

(3) Upravičenca za primer smrti določi sklenitelj ob sklenitvi zavarovanja.

(4) Med trajanjem zavarovanja lahko sklenitelj kadarkoli spremeni upravičenca za primer smrti. SOP izvrši spremembo le na pisno zahtevo sklenitelja.

5. člen: Obveznosti SOP-a

(1) S pogodbo o pokojninskem zavarovanju se SOP obvezuje, da bo:

- vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca ob poteku zavarovanja, če zavarovanec doživi dogovorjeno zavarovalno dobo, izplačeval upravičencu obročno kot doživljenjsko mesečno pokojninsko rento;
- vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca izplačal upravičencu za primer smrti takoj po smrti zavarovanca, če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja.

(2) Upravičenec iz prve alineje prvega odstavka ima pravico zahtevati, da se mu vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca izplača v enkratnem znesku.

6. člen: Obveznosti sklenitelja in posledice neizpolnitve teh obveznosti

(1) Sklenitelj je dolžan nemudoma sporočiti SOP-u vsako spremembo svojega imena ali priimka in naslova dejanskega bivališča, če se ta razlikuje od naslova bivališča, navedenega na zavarovalni polici, ter plačilnega mesta in ga v primeru opustitve le-tega bremenijo morebitni stroški, ki bi nastali SOP-u.

(2) Sklenitelj je dolžan SOP sproti obveščati o vseh spremembah, ki so pomembne za izvajanje zavarovanja.

(3) Sklenitelj in zavarovanec s svojim podpisom na ponudbi potrjujeta, da dovoljujeta, da se njuni osebni podatki zbirajo, obdelujejo, shranjujejo in posredujejo v zvezi z vsemi postopki SOP-a. Zavarovanec in sklenitelj SOP pooblašata, da sme posamezne podatke tudi preverjati pri ustreznih ustanovah, ki razpolagajo z osebnimi podatki. SOP se obvezuje, da bo vse osebne podatke skrbno varoval v skladu z veljavno zakonodajo s področja varovanja osebnih podatkov.

7. člen: Plačevanje zavarovalne premije

(1) Ob sklenitvi zavarovanja se sklenitelj dogovori s SOP-om o višini zavarovalne premije.

Premija se praviloma plačuje mesečno. SOP in sklenitelj se lahko dogovorita, da se premijo plačuje tudi drugače: v četrtnih, polletnih obrokih ali letno. Možno je tudi plačilo premije v enkratnem znesku.

(2) SOP lahko določi minimalno višino mesečne premije, s katero je še možno skleniti investicijsko pokojninsko zavarovanje po teh pogojih.

(3) Višino premije, način njenega plačevanja in roke za plačevanje premije je možno spreminjati kadarkoli med trajanjem zavarovanja. Tako lahko sklenitelj v primeru vplačila vseh rednih premij kadarkoli vplača tudi dodatna vplačila v enkratnem znesku, zvišuje in znižuje premijo.

(4) Dogovorjeno premijo je sklenitelj dolžan plačevati vnaprej, v dogovorjenih rokih, na dogovorjen način, in sicer do prvega v mesecu za dogovorjeno obdobje, v katerem zapade v plačilo.

(5) Sklenitelj je dolžan poleg dogovorjene premije plačati tudi vse prispevke in davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja pogodbe o pokojninskem zavarovanju, razen če je zakonsko določeno, da jih mora v imenu in na račun sklenitelja obračunati in zanj odvesti SOP.

(6) Premija se plačuje na transakcijski račun kritnega sklada, in sicer se lahko plačuje preko banke ali pošte. Velja, da je premija plačana ob 24.00 uri tistega dne, ko je nakazilo prispelo na račun SOP-a.

(7) Sklenitelj je dolžan SOP-u plačevati premijo, SOP pa je dolžan sprejeti premijo od vsake osebe, ki ima za to pravni interes.

8. člen: Posledice neplačila zavarovalne premije

(1) Če premija ni plačana 30 dni po zapadlosti, lahko SOP pozove sklenitelja s priporočenim pismom z vročilnico, naj premijo plača. Če ta na zahtevo SOP-a zapadle premije ne plača v roku, ki je določen v pošiljki in ne sme biti krajši od 30 dni, šteto od takrat, ko mu je bila pošiljka vročena, in tega ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, sme SOP, če je sklenitelj zaporedoma v zaostanku s plačilom najmanj dveh premij, zavarovanje pretvoriti v mirovanje plačevanja premije.

(2) Če želi sklenitelj nadaljevati s plačevanjem premije, mora o tem predhodno poslati pismo zahtevo na SOP. V zahtevi mora biti navedeno, kdaj želi nadaljevati s plačevanjem premije.

(3) Sklenitelj lahko v času trajanja zavarovanja večkrat uveljavlja pravico do mirovanja plačevanja premije. Sklenitelj uveljavlja vsakokratno mirovanje plačevanja premije na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži SOP-u.

(4) Če sklenitelj ni plačal nobene premije oz. je po plačilu prve premije predložil zahtevek za izstop ali odstop od pogodbe, se šteje, da je odstopil od pogodbe in se zavarovanje prekine oz. stornira. SOP sklenitelju vrne plačano premijo v roku 30 dni od prekinitve oz. stornacije police.

(5) Če sklenitelj v prvem letu zavarovanja ni plačal 12 mesečnih premij, mora SOP pozvati sklenitelja s priporočenim pismom z vročilnico, naj premijo plača. Če sklenitelj v petih letih od sklenitve investicijskega pokojninskega zavarovanja ni vplačal 12 mesečnih premij, se mu zavarovanje prekine in se šteje, da je odstopil od pogodbe. Do tedaj vplačane premije SOP obdrži.

9. člen: Valorizacija zavarovalne premije

(1) Če se je sklenitelj odločil za valorizacijo zavarovalne premije, se premija valorizira z inflacijo v Republiki Sloveniji v obdobju koledarskega leta pred letom, za katero se opravi valorizacija, in sicer glede na enako obdobje predhodnega koledarskega leta. V primeru negativne inflacije se valorizacija ne opravi.

(2) Valorizacija zavarovalne premije se lahko izvede največ do višine inflacije v Republiki Sloveniji od zadnje valorizacije.

(3) SOP valorizacijo zavarovalne premije opravi enkrat letno in sicer do 1. 4. v tekočem letu za vse zavarovance, ki plačujejo premijo več kot eno leto. Valorizacija se izvede, tako da se zavarovalna premija iz predhodnega obdobja pomnoži s koeficientom valorizacije. Za nazaj se zavarovalna premija ne valorizira.

(4) Sklenitelj se odloči za valorizacijo zavarovalne premije ob sklenitvi zavarovanja. Za valorizacijo zavarovalne premije se lahko sklenitelj pisno odloči tudi kdaj kasneje. Sklenitelj lahko kadarkoli pisno odpove valorizacijo zavarovalne premije.

10. člen: Razpolaganje s pravicami iz zavarovanja

(1) Dokler ne nastopi zavarovalni primer, pripadajo sklenitelju vse pravice iz zavarovanja, razen če se je sklenitelj odpovedal pravici do spremembe upravičenca.

(2) Vse skleniteljeve izjave in odločitve glede upravičenca so obvezne za SOP, samo če so mu predložene, preden nastopi zavarovalni primer.

11. člen: Kritni sklad

(1) SOP mora za premoženje, namenjeno pokrivanju svojih obveznosti iz pogodb o pokojninskem zavarovanju, oblikovati kritne sklade.

(2) SOP si pridržuje pravico, da v skladu z veljavno zakonodajo preoblikuje kritne sklade.

12. člen: Investicijska politika

(1) Premoženje je naloženo v domače ali tuje, odprte ali zaprte vzajemne sklade in sklade, ki kotirajo na borzi (ETF).

(2) Upravljanje je pasivnejše. SOP dvakrat letno pregleda sestavo naložb (skladov) v posamezni investicijski politiki in jo po lastni presoji spremeni. Sprememba zajema že vplačana sredstva in bodoče premije.

(3) Sklenitelj lahko izbira med dvema investicijskima politikama **IPZ POSPEŠENI** in **IPZ ZMERNI**:

IPZ POSPEŠENI je sestavljen iz bolj donosnih in tveganih skladov (npr. skladi tehnoloških delnic, delnic razvijajočih se trgov itd.). Ti praviloma dolgoročno prinašajo višji donos in večje nihanje cen.

IPZ ZMERNI je sestavljen iz manj donosnih in manj tveganih skladov (npr. skladi obveznic, sklad delnic farmacevtskih podjetij itd.). Ti praviloma dolgoročno prinašajo nekoliko nižji donos in manjše nihanje cen.

Vsakokratna veljavna struktura naložb posamezne investicijske politike je objavljena na spletni strani SOP-a.

Dogajanje na finančnih trgih je nepredvidljivo in spremenljivo, tako da tradicionalno uveljavljena pravila in spoznanja ne veljajo vedno. V pristojnosti SOP-a je, da oceni, kateri skladi so bolj ali manj tvegani in kateri so vključeni v posamezno investicijsko politiko.

(4) V posamezno investicijsko politiko so vključeni največ štirje in najmanj dva skladi, delež posamezne naložbe je lahko največ 70 %.

(5) Sklenitelj ob sklenitvi pogodbe o pokojninskem zavarovanju izbere investicijsko politiko, v katero se investirajo vplačana sredstva sklenitelja investicijskega pokojninskega zavarovanja. Izbrana investicijska politika se navede na zavarovalni polici.

13. člen: Sprememba investicijske politike – prenos sredstev

(1) Sklenitelj lahko med zavarovanjem največ dvakrat letno zahteva spremembo investicijske politike. Sklenitelj uveljavlja pravico do vsakokratne spremembe investicijske politike na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži SOP-u.

(2) Če je od začetka zavarovanja preteklo vsaj šest mesecev, sklenitelj lahko zahteva, da se sredstva, knjižena na osebni račun zavarovanca, investirajo v drugo investicijsko politiko (prenos sredstev).

(3) Prenos sredstev se opravi na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve za prenos, ki mora biti vročena SOP-u vsaj 8 dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se prenos sredstev opravi na obračunski dan naslednjega meseca po prejemu zahteve za prenos.

(4) Po vsaki spremembi investicijske politike SOP sklenitelju izstavi aneks k zavarovalni polici, iz katerega je razvidna dogovorjena sprememba. Vsa nadaljnja vplačila premije sklenitelja investicijskega pokojninskega zavarovanja se investirajo v investicijsko politiko navedeno v aneksu k zavarovalni polici.

14. člen: Vodenje in vrednost premoženja na osebni račun zavarovanca

(1) SOP bo za vsakega zavarovanca vodil osebni račun. Na osebni račun se vodijo podatki o plačanih premijah in skupni vrednosti premoženja na osebni račun.

(2) SOP vodi stanje na osebni račun zavarovanca za vsakega zavarovanca posebej. O stanju na osebni račun SOP obvešča zavarovanca enkrat letno, in sicer o stanju na zadnji dan preteklega leta.

15. člen: Stroški

(1) SOP za sklenjeno investicijsko pokojninsko zavarovanje obračuna naslednje stroške: vstopne stroške, izstopne stroške in upravljavsko provizijo.

(2) Vstopni stroški se obračunajo ob vsakem vplačilu od vplačane premije in so odvisni od višine vplačila ter znašajo od 0,5 % do 3 % od vplačane premije.

(3) Izstopni stroški se obračunajo v primeru izplačila odkupne vrednosti zavarovanja od vrednosti premoženja na osebni račun zavarovanca v višini od 0,5 % do 1 % od izplačila. SOP ne obračuna izstopnih stroškov zavarovanja, če se vrednost premoženja na osebni račun zavarovanca ob poteku zavarovanja izplačuje obročno kot mesečna pokojninska renta.

(4) Upravljavsko provizijo se mesečno obračunava od čiste vrednosti sredstev kritnega sklada. SOP poračuna upravljavsko provizijo po zaključku obračunskega dne za tekoči mesec.

16. člen: Odkup zavarovanja

Sklenitelj lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti tistih sredstev, ki jih je vplačal na osebni račun, in sicer:

(1) Sklenitelj lahko izbira med delnim odkupom zavarovanja in celotnim odkupom. Celotni odkup se lahko izplača v enkratnem znesku ali obročno.

- SOP na zahtevo sklenitelja za celotni odkup izplača odkupno vrednost police investicijskega pokojninskega zavarovanja, če je od začetka zavarovanja do odkupa poteklo vsaj eno leto in je premija plačana najmanj za eno leto.

- SOP na zahtevo sklenitelja po preteku 10 let zavarovanja lahko izplača odkupno vrednost police investicijskega pokojninskega zavarovanja upravičencu obročno maksimalno 5 let;

- SOP na zahtevo sklenitelja izplača delni odkup vrednosti police maksimalno do 80 % vrednosti police investicijskega pokojninskega zavarovanja, če sta od začetka zavarovanja do delnega odkupa potekali vsaj dve leti in je premija plačana najmanj za dve leti.

(2) Odkupna vrednost zavarovanja se izračuna na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve, ki mora biti vročena SOP-u vsaj 8 dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se odkupna vrednost izračuna na obračunski dan naslednjega meseca po prejemu zahteve.

(3) Višina obroka pri obročnem izplačilu odkupne vrednosti, ki se izplačuje upravičencu, se izračuna z upoštevanjem višine odkupne vrednosti, dobe prejemanja obrokov in tehnične obrestne mere.

(4) Pravice odkupa ne morejo uveljaviti upniki sklenitelja in tudi ne upravičenec za primer smrti. Pravico do odkupa ima samo sklenitelj. Odkupno vrednost SOP izplača sklenitelju na njegovo pisno zahtevo. Rok za izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja je najkasneje v 60 dneh po prejemu pisne zahteve.

(5) Pri odkupu zavarovanja se obračunajo davčne obveznosti v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo.

17 člen: **Davčne obveznosti**

Vrsta in višina davčnih obveznosti se obračuna v skladu z veljavno zakonodajo.

18. člen: **Pretvorba zavarovanja**

(1) Če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj eno leto in je premija plačana najmanj za eno leto, lahko sklenitelj pisno zahteva pretvorbo investicijskega pokojninskega zavarovanja v prostovoljno pokojninsko zavarovanje. Pri tem se upoštevajo zavarovalni pogoji za prostovoljno pokojninsko zavarovanje, ki veljajo na dan vložitve zahteve za pretvorbo.

(2) SOP izvede pretvorbo investicijskega pokojninskega zavarovanja v prostovoljno pokojninsko zavarovanje, samo če sklenitelj poda pisno izjavo, da pristopa k splošnim pogojem in naložbeni politiki za prostovoljno pokojninsko zavarovanje.

(3) SOP v primeru pretvorbe v prostovoljno pokojninsko zavarovanje ne obračuna izstopnih stroškov zavarovanja. Odkupna vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca investicijskega pokojninskega zavarovanja se prenese na osebni račun zavarovanca prostovoljnega pokojninskega zavarovanja in se šteje za enkratno zavarovalno premijo prostovoljnega pokojninskega zavarovanja.

(4) Pri tej pretvorbi zavarovanja, ko se izda aneks k že sklenjeni polici investicijskega pokojninskega zavarovanja, ostanejo način plačila premije, višina premije in trajanje zavarovanja nespremenjeni.

(5) Sklenitelj vsa nadaljnja vplačila premije od dneva podpisa aneksa k že sklenjeni polici investicijskega pokojninskega zavarovanja dalje vplačuje v prostovoljno pokojninsko zavarovanje.

19. člen: **Izplačila po pogodbi o investicijskem pokojninskem zavarovanju**

(1) Oseba, ki zahteva izplačilo po pogodbi o investicijskem pokojninskem zavarovanju, mora, ko nastopi s pogodbo predvideni primer, o tem takoj pisno obvestiti SOP in čim prej na svoje stroške priskrbeti in predložiti naslednje listine:

- zavarovalno polico;
- izpisek iz matične knjige umrlih, če gre za smrt, oziroma dokazilo o doživetju, če gre za doživetje dogovorjenega roka;

- dokazilo, iz katerega so razvidni rojstni podatki zavarovanca, če ti niso bili predloženi že prej;
- dokazilo, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz zavarovalne police;
- SOP sme zahtevati še druga dokazila, ki so potrebna za ugotovitev pravice do izplačila.

(2) Vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca se ob doživetju zavarovanja izračuna na obračunski dan v mesecu pred potekom zavarovanja.

(3) Ob smrti zavarovanca SOP izplača vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca. Vrednost premoženja na osebem računu se izračuna na obračunski dan po prejemu dokazil o obstoju in višini obveznosti SOP-a.

(4) Če ni določeno drugače, mora SOP svojo obveznost izpolniti v 30 dneh, šteto od dneva, ko je dobil obvestilo, da je zavarovalni primer nastal ter ko je dobil dokazila o obstoju in višini svoje obveznosti. Rok začne teči od predložitve zadnjega dokazila.

(5) SOP je ob vsakršnem izplačilu upravičen obračunati vse davčne obveznosti v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo.

20. člen: **Udeležba na dobičku**

(1) Sklenitelj je udeležen pri razvoju čiste vrednosti sredstev kritnega premoženja izbrane investicijske politike.

(2) Sklenitelju se mesečno, po zaključku obračunskega dne za tekoči mesec, iz naslova udeležbe ustrezno spremeni vrednost premoženja na osebem računu. Vsakokratna udeležba je razvidna v skupni vrednosti premoženja na osebem računu.

21. člen: **Stroški za storitve SOP-a**

SOP lahko sklenitelju vse storitve, ki jih posebej zahteva od SOP-a, kot so sprememba zavarovanja, izdaja dvojnika zavarovalnih polic, vinkulacija in drugo, zaračuna po ceniku, ki velja ob vsakokratni zahtevi.

22. člen: **Izvensodno reševanje sporov**

(1) Kadar sklenitelj, zavarovanec ali upravičenec meni, da SOP krši določila pogodbe o investicijskem pokojninskem zavarovanju, se lahko pisno pritoži v roku 15 dni po prejemu odločbe SOP-a pri pritožbeni komisiji SOP-a, ki mora o pritožbi odločiti v roku 30 dni od prejema pritožbe. Pritožba se lahko odda osebno ali po pošti. Sklep pritožbene komisije je dokončen.

(2) Ob nestrinjanju z odločitvijo pritožbene komisije se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri medijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

23. člen: **Končne določbe**

(1) Zahtevki iz pogodbe o investicijskem pokojninskem zavarovanju zastarajo po vsakokratnih veljavnih zakonskih določilih.

(2) Za odnose med SOP-om, skleniteljem, zavarovancem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s temi splošnimi pogoji, se upoštevajo določbe Obligacijskega zakonika.

(3) Morebitni spori med SOP-om, skleniteljem, zavarovancem in upravičencem se rešujejo sporazumno, če to ni uspešno pa pred stvarno pristojnim sodiščem po kraju sedeža SOP-a.

(4) Ti splošni pogoji veljajo od 13. 6. 2016 dalje.