

## **POGOSTA VPRAŠANJA IN ODGOVORI GLEDE PRENOSA ZAVAROVANJ NA AVRIO ZAVAROVALNICO d. d.**

### **Kaj ste mi poslali?**

Po pošti ste prejeli Aneks za uveljavitev Dopolnilnih pogojev k Splošnim pogojem SOP za IPZ in PPZ zavarovanje. Dopolnilni pogoji podrobneje urejajo izplačilo pokojnine in minimalno pokojnino, v kolikor se odločite za takšno obliko izplačila zbranih sredstev na vašem osebnem računu. Vse ostale oblike izplačil, navedenih v Splošnih pogojih, ostajajo nespremenjene in v veljavi tudi po prenosu zavarovanja tudi možnost enkratnega izplačila sredstev pred začetkom prejemanja pokojnine.

Priložili smo tudi obrazec z nekaterimi že pred-izpolnjenimi podatki v dopolnitev, saj so slednji potrebni za izpolnitev zakonskih zahtev in posledično nemotenega poslovanja družbe ter prenosa zavarovanj iz SOP na AVRIO zavarovalnico d. d. (v nadaljevanju AVRIO zavarovalnica).

### **Kaj/Zakaj to prenašate / delate?**

Na podlagi Zakona o invalidskem in pokojninskem zavarovanju (ZPIZ-1) in mnenja AZN SOP ne more izvajati zavarovalnih produktov. Tako SOP ne more več razvijati poslovanja, med tem ko zavarovalnica lahko izvaja vse vrste življenjskih produktov (tudi pokojninska zavarovanja). Zaradi navedenega je SOP ustanovil AVRIO zavarovalnico in je njen 100 odstotni lastnik ter nanjo prenaša produkte, na AVRIO zavarovalnici pa bo razvijal tudi nove, ki jih na SOP ne more več. Vzajemno zavarovanje ostaja na SOP-u.

### **Zakaj bi to podpisal? Kaj bom na boljšem, če podpišem?**

S podpisom Aneksa in s tem sprejemom Dopolnilnih pogojev boste dobili jasno zapisano kako je z izplačilom vaših sredstev v obliki rente (pokojnine), v kolikor se za takšen način izplačila seveda odločite. Poleg navedenega je pravna varnost za vas na AVRIO zavarovalnici boljša, saj poslovanje zavarovalnice ureja Zakon o zavarovalništvu, ki vas in vaše premoženje še dodatno ščiti. Poslovanje na SOP bo počasi ugašalo in se bo razvijalo na AVRIO zavarovalnici. Na dolgi rok bo SOP samo lastnik AVRIO zavarovalnice, celotno poslovanje pa se bo izvajalo na AVRIO zavarovalnici.

### **Kaj če ne podpišem aneksa? Ali bom kaj na slabšem, če ne podpišem?**

Želja in prošnja SOP-a je, da aneks podpišete. V kolikor vztrajate, da aneksa ne boste podpisali za vas ne bo nobenih sprememb. Še naprej bomo po najboljših močeh upravljali vaše premoženje in vas kasneje ponovno povabili k prenosu. Na dolgi rok pa ocenjujemo, da bo upravljanje premoženja na SOP dražje, saj bo večina sredstev prenesena na AVRIO zavarovalnico s čimer bodo stroški na enoto premoženja na AVRIO zavarovalnici nižji.

### **Do kdaj moram podpisati in oddati aneks?**

Zaradi nemotenega procesa pridobitve soglasja Agencije za zavarovalni nadzor in postopka prenosa želimo pridobiti vaše soglasje čim prej.

### **Kdaj se bo izvršil prenos?**

Po prejemu dovolj podpisanih aneksov bomo začeli postopek prenosa pri Agenciji za zavarovalni nadzor. Pričakujemo, da se bo prenos izvršil v roku približno 3. do 6. mesecev. O prenosu boste

seveda tudi obveščeni. V času do uspešno opravljenega prenosa način upravljanja vašega premoženja ostaja nespremenjen.

### **Kdo je lastnik / upravlja AVRIO zavarovalnico?**

Ustanovitelj AVRIO zavarovalnice je SOP, ki je tudi njen 100 odstotni lastnik. SOP upravlja AVRIO zavarovalnico preko svoje skupščine, nadzornega sveta in uprave.

### **Komu se bodo sporočali moji podatki po prenosu?**

AVRIO zavarovalnica bo poročala enake podatke istim prejemnikom, kot jih je poročal SOP. Dodatno bo AVRIO zavarovalnica zavezana poročati še Agenciji za zavarovalni nadzor in sicer statistične podatke v agregatni obliki, kot npr. število vseh sklenjenih zavarovanj in št. zavarovancev po vrsto oz. produktu zavarovanja, višino povprečne premije in škode, polletno in letno poslovno poročilo z izkazi. Zavarovalnica statistične podatke poroča tudi Slovenskemu zavarovalnemu združenju, vse v agregatni obliki. Podatkov o posameznih zavarovancih in njihovem premoženju se ne poroča avtomatično.

### **Zakaj je pokojnina tako nizka?**

Tabela v Dopolnilnih pogojih (4. člen) prikazuje trenutno vrednost garantirane rente (pokojnine) za katero mora imeti SOP / AVRIO zavarovalnica ustrezen kapital. Glede na višino kapitala, ki ga trenutno ima, lahko garantira rento do višine, navedene v tabeli. Dejanska višina rente (pokojnine) pa bo odvisna od rentnih faktorjev, ki bodo veljali na dan upokojitve, starosti zavarovanca, vrste izbrane rente in od vrednosti premoženja na osebnem računu zavarovalca ter dejanskih donosov, ki se bodo pripisali k renti (pokojnini). Glede na navedeno bo renta (pokojnina) predvidoma višja od rente (pokojnine), navedene v tabeli.

### **Kako si izračunam mesečno rento?**

Višina mesečne rente se določi ob zahtevi za izplačevanje rente glede na starost zavarovanca in vrste izbrane rente (doživljenjska mesečna renta z zajamčenim 10-letnim izplačevanjem rente ali izplačevanje doživljenjske mesečne rente brez zajamčene dobe izplačevanja rente), od vrednosti premoženja in rentnega faktorja. Za izračun višine mesečne rente se uporablja rentni faktor, upoštevajoč starost zavarovanca na dan izplačila prve mesečne rente. Rentni faktor temelji na aktuarskih osnovah, ki bodo veljale na dan izplačila prve mesečne rente in se bodo uporabljale pri obračunu rente za novo sklenjena primerljiva rentna zavarovanja s takojšnjim začetkom izplačevanja rente.

Primer:

stanje na računu: 18.000 EUR, starost: 65 let

brez zajamčene dobe:  $18.000 \times 24,81 / 10.000 = 44,66$  EUR

zajamčena 10. letna doba:  $18.000 \times 24,63 / 10.000 = 44,33$  EUR

### **Kaj pomeni brez zajamčene dobe izplačevanja oz. kaj zajamčene?**

Pri renti brez zajamčene dobe izplačevanja rente se dogovorjena mesečna renta izplačuje mesečno do smrti zavarovanca. Pri izplačevanju rente z 10-letno zajamčeno dobo izplačevanja rente se renta izplačuje do smrti zavarovanca, vendar ne manj kot 10 let (primer: če zavarovanec umre tri leta po začetku izplačevanja rente, bo izplačevalec izplačeval mesečno rento še sedem let).

### **Ali se moja sredstva tudi še oplajajo, čeprav že dobivam rento?**

Zavarovanje po teh dopolnilnih pogojih je v času izplačevanja rente sorazmerno udeleženo pri dobičku iz naslova upravljanja premoženja vseh rentnih zavarovanj. Osnova za delitev dobička je razlika med vsakokratno ugotovljeno donosnostjo rentnega sklada v poslovnem letu in obljubljeni donosnostjo, ki jo predstavlja tehnična obrestna mera. Dobiček, ki pripada zavarovalcu po polici, je zmnožek povprečne matematične rezervacije police v preteklem letu ter najmanj 50 % pozitivne razlike med ugotovljeno in obljubljeno donosnostjo, omejen s tehničnim rezultatom. Poenostavljeno povedano, zavarovanec, ki že prejema mesečno rento, participira tudi na dobičku, ki ga ustvari AVRIO zavarovalnica, z upravljanjem sredstev, ki so namenjena izplačilu rent.