
SPLOŠNI POGOJI ZA PROSTOVOLJNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

1. člen: Splošne določbe

(1) Splošni pogoji za prostovoljno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju: splošni pogoji) so sestavni del pogodbe o pokojninskem zavarovanju, ki je sklenjena med skleniteljem in 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: Sklad), 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 sklenitelja;
- **pogodba o pokojninskem zavarovanju** je v pisni obliki sklenjena pogodba med skleniteljem in Skladom o njihovih medsebojnih odnosih, pravicah in dolžnostih;
- **zavarovalna polica** je listina o sklenjeni pogodbi o pokojninskem zavarovanju;
- **premija** je znesek, ki ga sklenitelj plačuje Skladu;
- **osebni račun sklenitelja** je lastni osebni račun sklenitelja, na katerem se evidentira vrednost premoženja sklenitelja;
- **odkupna vrednost** je enaka vrednosti premoženja na osebem računu sklenitelja, zmanjšani za izstopne stroške in morebitne davčne obveznosti;
- **obračunski dan** je zadnji delovni dan v mesecu.

(3) Prostovoljno pokojninsko zavarovanje je varčevanje za starostno pokojnino, pri katerem sklenitelj prevzame naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti premoženja oziroma sredstev, knjiženih na osebem računu sklenitelja.

(4) S pogodbo o pokojninskem zavarovanju se sklenitelj obvezuje, da bo Skladu plačeval dogovorjeno premijo, Sklad pa se obvezuje, da bo ob nastopu zavarovalnega primera izplačal upravičencu odkupno vrednost premoženja na osebem računu sklenitelja.

(5) S prostovoljnim pokojninskim zavarovanjem je mogoče zavarovati osebe od izpolnjenega 14. do izpolnjenega 50. leta starosti in za tako zavarovalno dobo, da ob izteku zavarovanja niso mlajše od 60 let.

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

(7) Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse izjave, ki jih Sklad ali sklenitelj predložita 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 pošti. V primeru, da 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 štelo 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 Sklada, začnejo veljati najprej prvega v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.

2. člen: Ponudba in zavarovalna polica

(1) Ponudba za prostovoljno pokojninsko zavarovanje se izpolni v pisni obliki na obrazcu Sklada in predstavlja predlog za sklenitev prostovoljnega pokojninskega zavarovanja. Ponudba vsebuje bistvene elemente pogodbe o pokojninskem zavarovanju.

(2) Pisna ponudba Skladu za sklenitev pogodbe o pokojninskem zavarovanju veže ponudnika 8 delovnih dni od dneva, ko je prispela na sedež Sklada. Če Sklad 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 k Skladu.

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

(4) Sklad izstavi polico prostovoljnega pokojninskega zavarovanja v dveh izvodih po podatkih iz ponudbe: original prejme sklenitelj, kopijo pa obdrži Sklad. V zavarovalni polici morajo biti navedeni podatki o Skladu, sklenitelju, zavarovancu z njegovimi rojstnimi podatki, začetek in trajanje zavarovanja, premija, upravičenci, datum izstavitve zavarovalne police, pogoji, ki veljajo za sklenjeno zavarovanje, katere je prejel sklenitelj ob podpisu ponudbe in podpis Sklada. Sestavni del zavarovalne police so ti splošni pogoji.

(5) Če se zavarovalna polica bistveno razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav sklenitelja, ima sklenitelj pravico, da v roku 30 dni po prejemu zavarovalne police pisno ugovarja takim razlikam. Če sklenitelj v tem roku ne ugovarja, se šteje, da vsebina zavarovalne police velja.

3. člen: Trajanje zavarovanja

(1) Prostovoljno pokojninsko zavarovanje je dolgoročno zavarovanje. Začetek, trajanje in potek zavarovanja je določen na ponudbi in zavarovalni polici. Zavarovanje začne veljati prvi dan 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 vsaj znesek celotnega prvega plačila premije ali če je podpisal izjavo, da se sme premija odtegovati od njegovih prejemkov ali če je do takrat izdal trajni nalog banki za plačevanje premije z bančnega računa.

(3) Če celotna pogodbeni premija ni krita z naplačilom do začetka zavarovanja in tudi ni podpisana izjava o odtegovanju, se zavarovanje začne ob 00.00 tistega dne, 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) V primeru, da 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 sklenitelja.

(2) Če sklenitelj ni navedel upravičenca za primer smrti, se pravica izplačila vrednosti premoženja na osebnem računu sklenitelja 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. Sklad izvrši spremembo le na pisno zahtevo sklenitelja.

5. člen: Obveznosti Sklada

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

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

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

6. člen: Obveznosti sklenitelja in posledice neizpolnitve teh obveznosti

(1) Sklenitelj je dolžan nemudoma sporočiti Skladu vsako spremembo svojega imena ali priimka in naslova dejanskega bivališča, v kolikor 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 Skladu.

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

(3) Sklenitelj s svojim podpisom na ponudbi potrjuje, da dovoljuje, da se njegovi osebni podatki zbirajo, obdelujejo, shranjujejo in posredujejo v zvezi z vsemi postopki Sklada. Hkrati Sklad pooblašča, da sme posamezne podatke tudi preverjati pri ustreznih ustanovah, ki razpolagajo z osebnimi podatki.

7. člen: Plačevanje zavarovalne premije

(1) Ob sklenitvi zavarovanja se sklenitelj dogovori s Skladom o višini zavarovalne premije. Zavarovalna premija je letna, sklenitelj pa se lahko dogovori, da letno premijo plačuje v mesečnih obrokih.

(2) Dogovorjeno premijo je sklenitelj dolžan plačevati vnaprej, v dogovorjenih rokih, na dogovorjen način, in sicer prvega v mesecu za dogovorjeno obdobje, v katerem zapade v plačilo. Skladu pripada premija do konca obdobja, v katerem nastopi zavarovalni primer. Če je sklenitelj v zaostanku s plačilom ene ali več premij, se s plačilom premije najprej poravnajo neplačane zapadle premije.

(3) 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.

(4) Sklenitelj lahko v primeru, da je vplačal vse redne premije, poleg redne premije v času trajanja zavarovanja kadarkoli vplača tudi dodatna vplačila v enkratnem znesku.

(5) Premija se plačuje na transakcijski račun kritnega sklada, in sicer se lahko plačuje preko banke ali pošte. Premija se šteje za vplačano, ko je na banki ali pošti potrjeno plačilo.

(6) Sklenitelj je dolžan Skladu plačevati premijo, Sklad 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 60 dni po zapadlosti, lahko Sklad pozove sklenitelja, naj premijo plača. Če ta na zahtevo Sklada, ki mu mora biti vročena s priporočeno pošiljko, 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 Sklad, če je sklenitelj v zaostanku s plačilom najmanj dveh premij, zavarovanje pretvoriti v mirovanje plačevanja premije.

(2) V kolikor želi sklenitelj nadaljevati s plačevanjem premije, mora o tem predhodno pisno obvestiti Sklad. V zahtevi, ki jo sklenitelj pisno poda na Sklad, mora navesti kdaj bo začel 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 Skladu.

9. 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 so obvezne za Sklad samo, če so mu predložene, preden nastopi zavarovalni primer.

10. člen: Kritni sklad

(1) Sklad mora v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, za premoženje, namenjeno pokrivanju njegovih obveznosti iz pogodb o pokojninskem zavarovanju, oblikovati kritne sklade. Informacijo o kritnem skladu, ki je oblikovan za to prostovoljno pokojninsko zavarovanje in o strukturi naložb tega kritnega sklada prejme sklenitelj skupaj s ponudbo.

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

11. člen: Struktura naložb kritnega sklada

Sklad bo upravljal s premoženjem kritnega sklada po določilih in omejitvah, ki veljajo za naložbe kritnega sklada po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

12. člen: Vodenje in vrednost premoženja na osebnem računu sklenitelja

(1) Sklad bo za vsakega sklenitelja vodil osebni račun. Na osebnem računu se vodijo podatki o plačanih premijah in skupni vrednosti premoženja na osebnem računu sklenitelja.

(2) Sklad vodi stanje na osebnem računu sklenitelja za vsakega sklenitelja posebej. O stanju na osebnem računu Sklad obvešča sklenitelja enkrat letno in sicer o stanju na zadnji dan preteklega leta.

13. člen: Stroški

(1) Sklad za sklenjeno prostovoljno 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 vrste vplačila (redno, izredno).

(3) Izstopni stroški se obračunajo v primeru izplačila odkupne vrednosti zavarovanja od vrednosti premoženja na osebnem računu sklenitelja v višini do 1 % od izplačila. Zavarovatelj ne obračuna izstopnih stroškov zavarovanja, če se vrednost premoženja na osebnem računu sklenitelja ob poteku zavarovanja izplačuje obročno kot mesečna renta.

(4) Upravljavška provizija se mesečno obračunava od čiste vrednosti sredstev kritnega sklada. Sklad po zaključku obračunskega dne za tekoči mesec poračuna provizijo za upravljanje.

(5) Vstopni stroški, izstopni stroški in upravljavška provizija se navedejo na zavarovalni polici.

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

14. člen: Odkup zavarovanja

(1) Sklad na zahtevo sklenitelja izplača odkupno vrednost police prostovoljnega pokojninskega zavarovanja, če je od začetka zavarovanja do odkupa poteklo vsaj eno leto in je premija plačana najmanj za eno leto.

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

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

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

15. člen: Davčne obveznosti

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

16. člen: Izplačila po pogodbi o pokojninskem zavarovanju

(1) Oseba, ki zahteva izplačilo po pogodbi o pokojninskem zavarovanju, mora, ko nastopi s pogodbo predvideni primer, o tem takoj pisno obvestiti Sklad in čim prej na svoje stroške priskrbeti in mu 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;
- Sklad sme zahtevati še druga dokazila, ki so potrebna za ugotovitev pravice do izplačila.

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

(3) V primeru smrti zavarovanca Sklad izplača vrednost premoženja na osebem računu sklenitelja. Vrednost premoženja na osebem računu se izračuna na obračunski dan po prejemu dokazil o obstoju in višini obveznosti Sklada.

(4) Če ni določeno drugače, mora Sklad 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.

17. člen: Udeležba na dobičku

(1) Sklenitelj je udeležen pri razvoju čiste vrednosti sredstev kritnega sklada.

(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 sklenitelja.

18. člen: Stroški za storitve Sklada

Sklenitelj mora za vse storitve, ki jih posebej zahteva od Sklada, kot so sprememba zavarovanja, izdaja dvojnika zavarovalnih polic, vinkulacija in drugo, plačati po ceniku, ki velja ob vsakokratni zahtevi.

19. člen: Izvensodno reševanje sporov

(1) Zoper odločitev Sklada je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko odda osebno ali po pošti.

(2) Kadar sklenitelj, zavarovanec ali upravičenec meni, da Sklad krši določila pogodbe o pokojninskem zavarovanju, se lahko pisno pritoži v roku 15 dni po prejemu odločbe Sklada pri pritožbeni komisiji Sklada, ki mora o pritožbi odločiti v roku 30 dni od prejema pritožbe. Sklep pritožbene komisije je dokončen.

(3) V primeru nestrinjanja 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.

20. člen: Končne določbe

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

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

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

(4) Ti splošni pogoji veljajo od 15.04.2008 dalje.