

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: 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 osebnem računu sklenitelja;
- **pogodba o pokojninskem zavarovanju** je v pisni obliki sklenjena pogodba med skleniteljem in SOP-om o njihnih 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 zavarovanca;
- **odkupna vrednost** je enaka vrednosti premoženja na osebnem računu zavarovanca, 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 osebnem pokojninskem varčevalnem računu zavarovanca (v nadaljevanju: osebni račun zavarovanca).

(4) S pogodbo o 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 osebnem računu zavarovanca.

(5) S prostovoljnim 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.

(6) Sestavni del pogodbe o 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 predložita drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, kateremu so 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 SOP-a, 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 SOP-a in predstavlja predlog za sklenitev prostovoljnega pokojninskega zavarovanja. Ponudba vsebuje bistvene elemente pogodbe o pokojninskem zavarovanju.

(2) Pisna ponudba SOP-u za sklenitev pogodbe o 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 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) SOP izstavi polico prostovoljnega 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, katere je prejel sklenitelj ob podpisu ponudbe in podpis SOP-a. 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 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 naslednjega meseca, 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 osebnem računu zavarovanca.

(2) Če sklenitelj ni navedel upravičenca za primer smrti, se pravica izplačila vrednosti premoženja na osebnem 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 osebнем računu zavarovanca ob poteku zavarovanja, če zavarovanec doživi dogovorjeno zavarovalno dobo, izplačeval upravičencu obročno kot doživljenjsko mesečno rento;
- vrednost premoženja na osebнем računu zavarovanca 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 osebнем 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, 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 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. Hkrati SOP pooblašča, da sme posamezne podatke tudi preverjati pri ustreznih ustanovah, ki razpolagajo z osebniimi podatki.

7. člen: Plačevanje zavarovalne premije

(1) Ob sklenitvi zavarovanja se sklenitelj dogovori s SOP-om o višini zavarovalne premije. Zavarovalna premija je letna, sklenitelj pa se lahko dogovori, da letno premijo plačuje v mesečnih, četrletnih in polletnih obrokih. Možno je tudi plačilo enkratne premije.

(2) 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.

(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 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, 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 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 SOP. V zahtevi, ki jo sklenitelj pisno poda na SOP, 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 SOP-u.

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 01.04. 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.

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

11. člen: Kritni sklad

(1) SOP mora v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, za premoženje, namenjeno pokrivanju njegovih 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) Sklenitelj lahko pri prostovoljnem pokojninskem zavarovanju izbira med dvema investicijskima politikama:

- **Strateška naložbena politika** je aktivna naložbena politika usmerjena v konservativnejše naložbene razrede in v daljše naložbene cikle. Sledi dolgoročnejšim gospodarskim in naložbenim ciklom. Vrednost naložb je praviloma stabilna in prinaša zmeren donos. Struktura premoženja je usklajena po določilih Zakona o zavarovalništvu in se prilagaja razmeram na trgu. Najvišja izpostavljenost tveganim naložbam je zmerna. Naložbena politika je izpostavljena vsem naložbenim tveganjem.
- **Dinamična naložbena politika** je aktivna naložbena politika usmerjena v bolj tvegane naložbene razrede in v krajše naložbene cikle. Sledi tako dolgoročnim kot kratkoročnim gospodarskim in naložbenim ciklom. Vrednost naložb se dinamično spreminja in praviloma prinaša višji donos. Struktura premoženja ni vnaprej predpisana, ampak se prilagaja razmeram na trgu. Najvišja izpostavljenost tveganim naložbam je znatna. Naložbena politika je izpostavljena vsem naložbenim tveganjem.

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

(3) Sklenitelj lahko med trajanjem zavarovanja enkrat letno zahteva spremembo investicijske politike. Sklenitelj uveljavlja pravico do vsakokratne spremembe investicijske politike na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži SOP-u.

13. člen: Vodenje in vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca

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

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

14. člen: Stroški

(1) SOP 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 osebem računu zavarovanca v višini do 1 % od izplačila. Zavarovatelj ne obračuna izstopnih stroškov zavarovanja, če se vrednost premoženja na osebem računu zavarovanca ob poteku zavarovanja izplačuje obročno kot mesečna renta.

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

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

15. člen: Odkup zavarovanja

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

- SOP na zahtevo sklenitelja za celotni odkup 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.
- SOP na zahtevo sklenitelja po preteku 10 let zavarovanja, lahko izplača odkupno vrednost police prostovoljnega pokojninskega zavarovanja upravičencu obročno maksimalno 5 let;
- SOP na zahtevo sklenitelja izplača delni odkup vrednosti police maksimalno do 80 % vrednosti police prostovoljnega pokojninskega zavarovanja, če je od začetka zavarovanja do delnega odkupa poteklo 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.

16. člen: Davčne obveznosti

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

17. 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 SOP 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;
- 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) V primeru smrti zavarovanca SOP izplača upravičencu 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.

18. člen: Udeležba na dobičku

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

(2) Zavarovancu 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.

19. člen: Stroški za storitve SOP-a

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

20. člen: Izvensodno reševanje sporov

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

(2) Kadar sklenitelj, zavarovanec ali upravičenec meni, da SOP krši določila pogodbe o pokojninskem zavarovanju, se lahko pisno pritoži v roku 15 dni po prejemu odločbe SOP-a pri pritožbeni komisiji SOP, 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.

21. člen: Končne določbe

(1) Zahtevki iz pogodbe o 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 01.02.2014 dalje.