

ZAHTEVEK ZA INFORMATIVNI IZRAČUN DODATNE POKOJNINSKE RENTE IN/ALI ENKRATNEGA ODKUPA SREDSTEV IZ DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA



1. ZAVAROVANEC - ČLAN

Ime in priimek:		Datum rojstva:	
Ulica in hišna številka:	Poštna št. in kraj:	Država:	
Elektronski naslov*:	Tel. št.*:	Spol: <input type="checkbox"/> moški <input type="checkbox"/> ženska	
V katerih državah ste rezident za davčne namene (ustrezno označite):	<input type="checkbox"/> v Sloveniji	Davčna številka*:	
	<input type="checkbox"/> v drugih državah (navedite tudi davčne številke v drugih državah oz. napišite, če jih določena država ne izdaja):		
	(država)	(davčna številka)*	

*Podatek ni obvezen, če želite ga navedite za enostavnejšo in hitrejšo komunikacijo.

2. PODATKI O POKOJNINSKEM NAČRTU

Zahtevek za informativni izračun podajam za pokojninski načrt dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju DPZ) (ustrezno označite):

KPS LEON 2: 4000

POKOJNINSKO VARČEVANJE AS: 550000

Drug izvajalec DPZ (Naziv):

Stanje sredstev pri drugem izvajalcu DPZ:

Sredstva delodajalca, vplačana do 31. 12. 2012 (po ZPIZ-1) EUR

Sredstva delodajalca, vplačana po 1. 1. 2013 (po ZPIZ-2) EUR

Sredstva zavarovanca (individualna vplačila) EUR

Datum prve vključitve v DPZ (začetek zavarovanja): Datum upokojitve (konec zavarovanja):

3. NAČIN IZPLAČILA SREDSTEV IZ DPZ (USTREZNO OZNAČITE):

Dodatna pokojninska renta **Dodatna pokojnina**

Izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku (velja samo za zavarovance - člane Generali DPZ)

Odkupiti je mogoče:

- Sredstva delodajalca, vplačana do 31. 12. 2012 (po ZPIZ-1).
- Ob upokojitvi sredstva delodajalca, vplačana po 1. 1. 2013 (po ZPIZ-2), če le ta ne presegajo 6.172,89 evrov (velja za leto 2024). V vseh drugih primerih je obvezen nakup pokojninske rente.
- Sredstva zavarovanca (individualna vplačila).

Davki in stroški odkupa:

- do 1 % izstopni stroški (v skladu s pogodbo o pristopu oziroma pokojninskem načrtu),
- 25 % akontacije dohodnine (končni obračun v okviru vaše letne dohodnine) in
- 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov, če sredstva odkupite pred pretekom 10 let od začetka varčevanja v DPZ.

4. SOGLASJA IN IZJAVE

Seznanjen/-a sem, da lahko skladno s trenutno veljavno zakonodajo odkupim sredstva v enkratnem znesku in/ali pričnem s prejetjem dodatne pokojninske rente, saj izpolnjujem vse predpisane pogoje. Osnovo za izračun enkratnega odkupa in/ali višine dodatne pokojninske rente predstavljajo trenutna zbrana sredstva na mojem osebnem pokojninskem računu.

Pooblašчам GENERALI zavarovalnico d.d., da poizveduje in ima vpogled v vse dokumente, ki so povezani z informativnim izračunom dodatne pokojninske rente. S podpisom soglašam, da sem **seznanjen/-a**, da zavarovalnica v skladu s predpisi, ki urejajo področje zavarovalništva in pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter varstva osebnih podatkov, obdeluje posredovane osebne podatke za namen sklepanja in izvajanja pogodb o zavarovanju ter preverjanja politične izpostavljenosti oseb po zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. **Seznanjen/-a** sem in dovoljujem, da zavarovalnica podatke iz tega obrazca posreduje pristojnim davčnim organom in organom, pristojnim za preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma ter izvajanje omejevalnih ukrepov. **Zavezujem se**, da bom zavarovalnico najpozneje v roku 5 dni obvestil/-a o spremembah posredovanih podatkov.

Kraj in datum:	Ime in priimek zastopnika/distributerja:
Podpis zavarovanca - člana:	Podpis zastopnika/distributerja:

Izpolnjen in podpisan zahtevek oddate na najbližji poslovalnici GENERALI zavarovalnice d.d. ali ga pošljete na elektronski naslov pokojnina.upokojitev.si@generali.si.

Postopek uveljavitve pravice do dodatne pokojninske rente:

1. Na GENERALI zavarovalnico d.d. vložite zahtevek za informativni izračun dodatne pokojninske rente in/ali enkratnega odkupa.
2. Na podlagi vloženega zahtevka za informativni izračun vam bomo posredovali informativni izračun pokojninske rente Dodatna pokojnina kot zahtevek za uveljavitev pokojninske rente.
3. S podpisom informativnega izračuna pokojninske rente Dodatna pokojnina – zahtevka za uveljavitev pravic iz naslova dodatne pokojninske rente, pooblaščate GENERALI zavarovalnico d.d., da zbrana sredstva z vašega osebnega pokojninskega računa prenese v kritni sklad, oblikovan za izplačilo dodatne pokojninske rente Dodatna pokojnina pri GENERALI zavarovalnici d.d. **Prenos sredstev v kritni sklad bo izveden v začetku naslednjega meseca po zadnji nakazani in konvertirani premiji.**
4. Če ste zavarovanec - član po pokojninskem načrtu PN-A01 pri GENERALI zavarovalnici d.d., vam bomo posredovali tudi informativni izračun pokojninske rente po PN-A01, ki je doživljenjska in ni zajamčena oz. dedna. S podpisom informativnega izračuna pokojninske rente po PN-A01 – zahtevka za uveljavitev pravic iz naslova dodatne pokojninske rente, pooblaščate GENERALI zavarovalnico d.d., da zbrana sredstva z vašega osebnega pokojninskega računa prenese v kritni sklad, oblikovan za izplačilo dodatne pokojninske rente po PN-A01 pri GENERALI zavarovalnici d.d.
5. Generali zavarovalnica d.d. ugotovi, ali so izpolnjeni pogoji za pričetek izplačevanja dodatne pokojninske rente ter določi natančno višino privarčevanih sredstev.
6. Začetek zavarovanja je 1. dan v naslednjem mesecu po prenosu sredstev na račun kritnega sklada, oblikovanega za izplačevanje dodatnih pokojninskih rent. Zavarovalnica bo dodatno pokojninsko rento nakazala na račun prejemnika najkasneje na 10. delovni dan v obdobju, na katerega se pokojnina nanaša, in sicer na zadnji znani transakcijski račun prejemnika dodatne pokojninske rente.

OPOMBE:

Dodatna pokojninska renta je doživljenjska. Izplačuje se do smrti zavarovanca - člana.

Zajamčena doba je doba, za katero se zavarovanec - član z upravljavcem dogovori, da bo zavarovalnica izplačevala rento, ne glede na to, ali je zavarovanec - član še živ. V primeru smrti zavarovanca - člana pred iztekom zajamčene dobe do izteka te dobe, rento prejemajo upravičenci, kot jih določi zavarovanec - član.

Obdavčitev. Dodatne pokojninske rente so obdavčene le v višini 50 % odmerjene višine rente. Stopnja akontacije dohodnine od rente znaša 25 %. Akontacija dohodnine se ne odtegne in ne plača, če izračunani znesek akontacije ne presega 20 EUR. Glede na navedena zakonska določila se akontacija dohodnine ne plača od rent, izplačanih v znesku do 160 EUR. Akontacija dohodnine se lahko izračuna in plača po znižani stopnji, vendar ne nižji od 16 %. Za znižano stopnjo akontacije dohodnine se odloči zavezanec sam, o tem pa mora obvestiti davčni organ in izplačevalca dohodka, če oceni, da bo akontacija dohodnine previsoka glede na pričakovano dohodnino na letni ravni.

ESG dejavniki* se pri izplačilu dodatne pokojnine še ne upoštevajo.

*ESG-dejavniki (Environment, Social, Governance) - kazalniki trajnostnega razvoja

Postopek uveljavitve pravice do odkupa sredstev v enkratnem znesku:

1. Na GENERALI zavarovalnico d.d. vložite zahtevek za informativni izračun dodatne pokojninske rente in/ali enkratnega odkupa.
2. Na podlagi vloženega zahtevka za informativni izračun vam bomo posredovali informativni izračun enkratnega odkupa sredstev. Priložili vam bomo tudi Zahtevek za odkup sredstev iz DPZ (OBR-POK 678).
3. Zavarovanec – član mora v celoti izpolniti manjkajoče podatke na Zahtevku za odkup in ga skupaj z obvezno prilogo oddati na najbližji poslovalnici GENERALI zavarovalnice d.d. zaradi obvezne osebne identifikacije.
4. Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja se izvede ob izpolnjevanju vseh zakonskih pogojev v šestdesetih (60) dneh od prejema popolnega zahtevka ali obvestila zavarovanca - člana.