



JAVNO

Navodila o izplačilih sredstev po umrlem članu

triglav

Skupina Triglav

triglav.si

Informacije o dokumentu

Izdaja	01
Datum veljavnosti (od)	25.5.2026
Pripravil (skrbnik akta)	Ana Jasna Gamulin, nosilka ključne funkcije spremljanja skladnosti poslovanja
Dokument potrdil	Uprava

Opis sprememb

Izdaja	Velja od	Glavne spremembe
01	25.5.2026	Nov akt



Kazalo

1.	SPLOŠNE DOLOČBE	4
2.	ODKUPNA VREDNOST	5
3.	IZPLAČILO OB SMRTI ČLANA	5
4.	IZPLAČILO OB SMRTI UPRAVIČENCA, KI GA JE DOLOČIL ČLAN	6
5.	POSTOPEK OBRAVNAVE IZPLAČILNEGA ZAHTEVKA	7
6.	IZVEDBA IZPLAČILA	9
7.	PRITOŽBE IN HRAMBA DOKUMENTACIJE	9
8.	PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE	10

Na podlagi Statuta Triglav, pokojninske družbe, d. d., je Uprava, dne xx.xx.20yy sprejela

Navodila o izplačilih sredstev po umrlem članu

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(Vsebina pravilnika)

Namen Navodila o izplačilih sredstev po umrlem članu (v nadaljevanju: Navodila) je oblikovati celovita, jasna in pravno utemeljena pravila za reševanje zahtevkov upravičencev prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: PDPZ). Navodila pokrivajo vse pogoste tipologije zahtevkov – od izplačil ob smrti člana do posebnih primerov brez določenega upravičenca, z več upravičenci, z oporoko ali brez nje, in primere, ko upravičenec umre pred članom ali kmalu po njem.

Cilj je zagotoviti, da vsi zaposleni, ki obravnavajo izplačilne zahtevke PDPZ, te obravnavajo enotno in zakonito, v skladu z najboljšimi praksami, veljavno zakonodajo, sodno prakso in internimi pravili družbe. S tem se krepi zaupanje strank, zmanjšuje možnost napak in zagotavlja skladnost z zakonodajo ter internimi pravili družbe.

2. člen

(Opredelitev pojmov)

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PDPZ): oblika pokojninskega varčevanja (t. i. drugi steber), urejena v ZPIZ-2. Posameznik (zavarovanec) ali delodajalec zanj vplačuje premije v pokojninski sklad. Ob upokojitvi se privarčevana sredstva praviloma uporabijo za dodatno pokojninsko rento. PDPZ se lahko sklepa individualno ali preko delodajalca kot kolektivno zavarovanje.

Odkupna vrednost: vrednost sredstev, zbranih na osebem računu člana, znižana za izstopne stroške.

Čista odkupna vrednost: odkupna vrednost, znižana za akontacijo dohodnine v višini 25 %, ki se upravičencem v primeru smrti člana pred upokojitvijo izplača v enkratnem znesku, sorazmerno z njihovimi deleži.

Upravičenec: oseba, ki jo član določi za primer svoje smrti. Upravičenec ima lastno in neposredno pravico do izplačila zavarovalne vsote (čiste odkupne vrednosti PDPZ) v trenutku smrti člana. To pomeni, da sredstva iz PDPZ pripadajo upravičencu na podlagi zavarovanja, ne pa kot del zapuščine. Upravičenec je lahko imenovan poimensko (npr. "Janez Novak") ali opisno (npr. "zakoniti dediči" ali "otroci"). Član lahko določi enega ali več upravičencev ter njihove deleže. Če je upravičencev več, si praviloma razdelijo izplačilo v navedenih deležih oziroma v enakih deležih, če deleži niso določeni.

Dedič: oseba, ki jo sodišče v zapuščinskem postopku ugotovi kot dediča skladno z Zakonom o dedovanju, kar izhaja iz pravnomočnega sklepa o dedovanju oziroma njegove obrazložitve.

2. ODKUPNA VREDNOST

3. člen

(Odkupna vrednost ni del zapuščine)

Odkupna vrednost iz dodatnega pokojninskega zavarovanja po zakonu ne predstavlja dela zapuščine (**tj. ne sodi v zapuščino**), kot določa 984. člen Obligacijskega zakonika (OZ).

V praksi to pomeni, da so ta sredstva izključena iz zapuščinskega postopka in se ne obravnavajo kot del premoženja, ki bi prešlo na dediče v okviru zapuščine.

Sodna praksa je v teh primerih enotna, PDPZ se izenačuje s pogodbo v korist tretjega, kjer upravičenec ni dedič, njegova pravica pa je originarna in nastane ob smrti člana.

Enako velja tudi v primeru osebnega stečaja, saj pravica upravičenca do izplačila iz PDPZ nastane neposredno na podlagi zavarovanja oziroma pokojninskega načrta in ne kot del zapuščine. Sredstva iz PDPZ ne preidejo v stečajno maso in jih stečajni upravitelj ne more razdeliti med upnike ali uporabiti za poplačilo dolgov zapustnika.

3. IZPLAČILO OB SMRTI ČLANA

4. člen

(Upravičenec za primer smrti je določen poimensko)

Če je upravičenec poimensko določen (npr. "Mojca Novak" ali "soproj Janez"), se čista odkupna vrednost izplača neposredno temu upravičencu.

Če je določenih upravičencev več (npr. "50 % soproga, 50 % sin" ali navedena imena več oseb), si praviloma razdelijo izplačilo v navedenih deležih oziroma v enakih deležih, če deleži niso določeni. Vsak upravičenec ima pravico do izplačila svojega deleža čiste odkupne vrednosti in vsak upravičenec poda svoj zahtevek.

Upravičenec je lahko tudi oseba, ki ni dedič po zakonu (npr. prijatelj, partner, dobrodelna organizacija), v takem primeru je ta oseba upravičena do izplačila iz PDPZ, četudi po dednem pravu ne bi podedovala premoženja.

5. člen

(Upravičenec za primer smrti je določen opisno ali ni določen)

Če član ni določil upravičenca za primer smrti, pravica zahtevati izpolnitev obveznosti upravljavca pokojninskega sklada preide na **dediče člana**, skladno z 221. členom ZPIZ-2. Dediči so v primeru vložitve zahteve dolžni vlogi priložiti pravnomočni sklep o dedovanju.

Dediči so v takem primeru **upravičenci na podlagi zakona** (ex lege). Pravnomočni sklep o dedovanju služi zgolj za ugotovitev dedičev in njihovih deležev, pri čemer pokojninska družba

upošteva del sklepa oziroma obrazložitve, iz katerega izhajajo osebe, ki so dediči¹ oziroma ki bi bile upravičene dedovati, ter njihovi dedni deleži.

Odkupna vrednost sama formalno nikoli ne postane del zapuščine, vendar deleži sledijo dednim deležem. Praktično to pomeni, da izplača pokojninska družba čisto odkupno vrednost zunaj zapuščinskega postopka osebam, ki so po sklepu o dedovanju ugotovljene kot dediči oziroma osebam, ki bi bile upravičene dedovati (ne glede na to, kako so se do zapuščine kasneje opredelili). Primer: ga. Brigita ni določila upravičenca za primer smrti. Po zakonu se zato šteje, da so upravičenci dediči. Po njeni smrti sodišče ugotovi, da bi zapuščino lahko dedovala mož in hči, vsak do 1/2. Čista odkupna vrednost se bo vsakemu izplačala do polovice na način, da je izplačilo usklajeno z dednimi deleži.

Če so kot upravičenci določeni dediči, odpoved dedovanju v zapuščinskem postopku po tretjem odstavku 984. člena OZ ne vpliva na pravico do zavarovalnine oziroma čiste odkupne vrednosti. Dediči, ki so se odpovedali dedovanju, so bili ob smrti člana upravičenci in ostajajo upravičeni prejeti izplačilo iz PDPZ (dejstvo, ki je nastalo pred ugotavljanjem zapuščine). Zaradi odpovedi iz zapuščine ničesar ne podedujejo, a pokojninska družba jim kljub temu izplača čisto odkupno vrednost (po deležih, ki bi jim pripadali), saj odkupna vrednost ne sodi v zapuščino.

4. IZPLAČILO OB SMRTI UPRAVIČENCA, KI GA JE DOLOČIL ČLAN

6. člen

(Upravičenec umre pred članom)

Če je bil upravičenec določen, vendar je umrl pred članom, **se šteje, da ob smrti člana ni živečega upravičenca**. Zgolj v tem primeru se premoženje vrne v premoženje člana (987. člen OZ) in postane del zapuščine. Dediči upravičenca, ki se dedovanju odpovejo, zgolj v tem primeru ne pridobijo pravice do odkupne vrednosti. Primer: Janez je za upravičenca imenoval sestro, a sestra je umrla pred njim, on pa ni imenoval novega upravičenca. Ko Janez umre, ni živega upravičenca, zato se bo odkupna vrednost obravnavala v okviru njegove zapuščine in znesek bo razdeljen med njegove dediče.

7. člen

(Upravičenec umre po smrti člana)

Če upravičenec umre po smrti člana, preden je pokojninska družba izplačala čisto odkupno vrednost, pravica do čiste odkupne vrednosti preide v premoženje upravičenca, zato se obravnava v okviru njegove zapuščine in se izplača njegovim dedičem skladno s pravnomočnim sklepom o dedovanju upravičenca.

8. člen

(Vpliv oporoke na izplačilo PDPZ)

Čista odkupna vrednost se izplača upravičencu, ki ga je član določil v izjavi ali na polici, ne glede na to, ali je član sestavil oporoko. Oporoka je namreč listina, s katero zapustnik v primeru svoje

¹ Cel krog dedičev, ki dedujejo po zapustniku

smrti razdeli svoje premoženje (tj. zapuščina). Oporoka ne more spremeniti upravičenca, določenega za izplačilo iz zavarovanja. Odkupna vrednost ne spada v zapuščino in se ne deli med dediče po oporoki, temveč pripada izključno upravičencu, evidentiranemu pri družbi.

9. člen (sprememba in preklic upravičenca)

Član lahko upravičenca za primer smrti kadarkoli spremeni z izpolnitvijo in predložitvijo predpisanega obrazca za spremembo upravičenca, pri čemer se kot veljavna upošteva zadnja pravilno izpolnjena in pri družbi evidentirana izjava. Sprememba učinkuje od trenutka, ko jo družba prejme in evidentira, ter ima prednost pred morebitnimi prejšnjimi določitvami upravičenca.

Če član upravičenca izrecno prekliče, ne da bi hkrati določil novega upravičenca, se uporabi 221. člen ZPIZ-2, kar pomeni, da preide pravica zahtevati od upravljavca pokojninskega sklada izpolnitev obveznosti na dediče člana. Dediči so v primeru vložitve zahteve dolžni vlogi priložiti pravnomočni sklep o dedovanju.

5. POSTOPEK OBRAVNAVE IZPLAČILNEGA ZAHTEVKA

10. člen (Prejem in evidentiranje)

Izplačilni zahtevek se šteje za prejet z dnem, ko ga družba prejme. Vsak zahtevek se nemudoma evidentira v internem informacijskem sistemu, kjer se vodijo tudi vsa nadaljnja dokumentacija, notranje odločitve in komunikacija z vlagateljem.

Ob prejemu zahtevka se opravi začetni pregled, pri katerem se ugotovi:

- ali je zahtevek razumljiv in nedvoumen,
- ali je razvidna vrsta zahtevanega izplačila,
- ali so priložena osnovna dokazila.

Če zahtevek že v tej fazi očitno ne izpolnjuje pogojev, se vlagatelja nemudoma obvesti o potrebnih dopolnitvah.

11. člen (Sporazum o drugačni delitvi, izjava o odpovedi, pooblastilo)

Upravičenci lahko po nastanku pravice do izplačila sklenejo pisni sporazum o drugačni delitvi odkupne vrednosti, če tak sporazum ni v nasprotju z zakonom, pokojninskim načrtom, pravili upravljanja ali internimi pravili družbe. Posamezni upravičenec lahko s podpisano pisno izjavo razpolaga s svojim deležem odkupne vrednosti v korist drugega upravičenca, če so za to izpolnjeni zakonski in interni pogoji. Sklep o dedovanju ali dedni dogovor sama po sebi ne štejeta

kot sporazum ali izjava o delitvi ali prenosu odkupne vrednosti. Zahtevku za izplačilo je v teh primerih potrebno priložiti sporazum in pisno izjavo vsakega upravičenca ločeno.

Če upravičenec pooblasti drugo osebo, da ureja razmerja v njegovem imenu (npr. za vložitev zahtevka ali prevzem izplačila), mora biti pooblastilo podano v pisni obliki in jasno opredeljeno, za katera dejanja je pooblaščenec zadolžen. Pokojninska družba bo sprejela pooblastilo le, če je podpisano in ni v nasprotju z veljavno zakonodajo. Pooblaščenec tako lahko zastopa upravičenca v vseh postopkih, ki se nanašajo na izplačilo čiste odkupne vrednosti, vendar ne more samostojno razpolagati z zneskom brez izrecne volje pooblastitelja.

12. člen (Preverjanje identitete in upravičenosti)

Pred vsebinsko obravnavo se preveri identiteta vlagatelja (osebna identifikacija) in njegova pravica do uveljavljanja zahtevka.

Pri upravičencih se preveri določitev upravičenca na polici oziroma pristopni izjavi, pri dedičih pa obstoj pravnomočnega sklepa o dedovanju.

Če je upravičenec za primer smrti določen poimensko, upravičenec družbi predloži:

- zahtevek za izplačilo z opravljeno osebno identifikacijo in
- mrliški list oziroma drugo ustrezno javno listino, iz katere izhaja smrt člana PDPZ.

Če je upravičenec za primer smrti določen opisno ali ni določen, upravičenec družbi predloži:

- zahtevek za izplačilo z opravljeno identifikacijo in
- pravnomočen sklep o dedovanju, iz katerega izhajajo dediči oziroma osebe, upravičene do izplačila, in njihovi dedni deleži.

Če identiteta ali upravičenost nista izkazani, se zahtevek zavrne ali postopek prekine do dopolnitve.

Če odkupno vrednost uveljavlja mladoletni upravičenec oziroma dedič, velja poleg zgoraj navedenega naslednje:

- če otrok še ni dopolnil 15 let, zahtevek vloži starš kot zakoniti zastopnik oziroma skrbnik, ki zahtevku priloži rojstni list otroka oziroma odločbo o skrbništvu ter dokumentacijo za identifikacijo zakonitega zastopnika oziroma skrbnika. Nakazilo se praviloma izvede na TRR otroka, na TRR zakonitega zastopnika pa le, če je to skladno z veljavnimi predpisi, internimi pravili družbe in varstvom koristi mladoletnega upravičenca.
- če je otrok dopolnil 15 let, lahko zahtevek vloži sam z dovoljenjem starša kot zakonitega zastopnika oziroma skrbnika. Priloži se ista dokumentacija kot v prejšnji alineji. Nakazilo se v tem primeru izvede na TRR otroka.

13. člen (Popolnost in dopolnitev zahtevka)

Če zahtevak ni popoln, družba vlagatelja pisno pozove k dopolnitvi in določi primeren rok za dopolnitev. V pozivu se jasno navede, katera dokazila ali podatki manjkajo. Do prejema popolnega zahtevka se vsebinska obravnava zahtevka ne nadaljuje, rok za izplačilo pa začne teči z dnem prejema popolnega zahtevka.

14. člen (Ugotavljanje vrste in pogojev izplačila)

Na podlagi ugotovljenega dejanskega stanja se določi, kdo je upravičen do izplačila čiste odkupne vrednosti, ter deleži, ki pripadajo posameznim upravičencem.

6. IZVEDBA IZPLAČILA

15. člen (Izvedba izplačila)

Nakazilo se izvede na transakcijski račun upravičenca v osmih (8) dneh od prejema popolnega zahtevka, če so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo.

Če je upravičencev več, se izplačilo posameznemu upravičencu izvede po prejemu njegovega popolnega zahtevka, in sicer v istem roku, kot je naveden v prvem odstavku tega člena. Če vsi upravičenci ne podajo zahtevkov, se preostale upravičence pisno pozove k predložitvi njihovega zahtevka.

16. člen (Izračun odkupne vrednosti)

Odkupna vrednost se izračuna po stanju na zadnji dan meseca pred mesecem, v katerem je družba prejela popoln zahtevak (popolna vloga) za izplačilo čiste odkupne vrednosti.

7. PRITOŽBE IN HRAMBA DOKUMENTACIJE

17. člen (Povezava s pritožbenim postopkom)

Če vlagatelj z odločitvijo ni zadovoljen, lahko poda pritožbo skladno s Pravilnikom o reševanju pritožb v družbi.

18. člen
(Hramba dokumentacije)

Dokumentacija v zvezi z izplačilnimi zahtevki se hrani skladno z internimi pravili o hrambi dokumentarnega gradiva in veljavno zakonodajo. Dostop do dokumentacije imajo le pooblaščen osebe, ki dokumentacijo potrebujejo za izvajanje svojih delovnih nalog.

8. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

19. člen
(Načelo omejene presoje družbe)

Družba v postopku odločanja ne presoja veljavnosti dednopravnih izjav, sporazumov ali sodnih odločb, temveč se pri odločanju opira na pravnomočne odločbe, javne listine in druge verodostojne listine, predložene v postopku. Morebitne spore med upravičenci oziroma dediči morajo ti razrešiti v ustreznem pravnem postopku.

20. člen
(Veljava Navodila in objava)

To Navodilo sprejme Uprava družbe. Veljati začne dne 25.5.2026.

To Navodilo se objavi na spletni strani družbe.

Uprava Triglav, pokojninske družbe, d.d.

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

