



Pokojninska družba A, d.d.

Pokojninski načrt Kolektivnega dodatnega zavarovanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. PNA-01ŽC

SKUPNE DOLOČBE

Splošno

1. člen

Ta pokojninski načrt ureja prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju: kolektivno dodatno zavarovanje) z naložbeno politiko življenjskega cikla.

Ta pokojninski načrt se izvaja preko Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. (v nadaljevanju: Skupina kritnih skladov), ki jo sestavljajo trije kritni skladi. Podrobnejša pravila Skupine kritnih skladov so določena s Pravili upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. (v nadaljevanju: pravila upravljanja).

Kolektivno dodatno zavarovanje predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih oseb (v nadaljevanju: članov) vključenih v to zavarovanje, z namenom, da se jim ob upokojitvi ali v drugih primerih, določenih s tem pokojninskim načrtom in s pravili upravljanja, zagotovi pravica do dodatne pokojnine in druge pravice.

Kolektivno dodatno zavarovanje je zavarovanje v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt. V kolektivno dodatno zavarovanje se lahko vključijo tudi posamezniki, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Vplačane premije in izplačane pokojninske rente so v določeni višini, skladno z Zakonom o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo s spremembami in dopolnitvami), predmet davčne olajšave.

Naziv skladov in upravljavca

2. člen

Upravljevec Skupine kritnih skladov je Pokojninska družba A, d.d. Skupino kritnih skladov tvorijo naslednji trije kritni skladi:

- Kritni sklad življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo;
- Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo;
- Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa.

Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljevec v kritnem skladu zajamčenega donosa, znaša 50 % povprečne donosnosti, izračunane v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister, pristojen za finance.

VKLJUČITEV V KOLEKTIVNO DODATNO ZAVAROVANJE

Pogoji za vključitev

3. člen

V kolektivno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se lahko vključijo le zavarovana oseba ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki ni vključen v noben drug pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja, razen v primeru sočasne zaposlitve take osebe za krajši delovni čas pri več delodajalcih, s čimer doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja.

Pokojninska družba A, d.d. sklenitve kolektivnega dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente.

4. člen

Pokojninska družba A, d.d. v 15 dneh pred prvim vplačilom v pokojninski sklad zaposlenim, ki se vključujejo v pokojninski načrt pri delodajalcu, ki je oblikoval pokojninski načrt po predhodnem členu, izda obvestila o vključitvi v pokojninski načrt. Obvestilu priloži:

- pokojninski načrt;
- izjavo o naložbeni politiki;
- pravila upravljanja.

Pokojninska družba A, d.d. člana vključi v kritni sklad ustrezno starostni skupini tega člana. Hkrati z obvestilom o vključitvi se člana obvesti o možnosti izbire med posameznimi kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami. Član ima pravico, da enkrat letno izbere drug kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini tega člana, ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini tega člana.

Član lahko navede upravičence za primer smrti.

PRIDOBITEV IN UVELJAVLJANJE PRAVIC

Pogoji za pridobitev pravice do dodatne pokojnine

5. člen

Član pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine, pravico do poklicne pokojnine, pravico do invalidske pokojnine ali pravico do vdovske pokojnine v skladu s predpisi, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

Pogoji za pridobitev pravice do predčasne dodatne pokojnine

6. člen

Član pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prejšnjega člena, če:

- je dopolnil 53 let starosti in
- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

Postopek za uveljavljanje pravice do dodatne in predčasne pokojnine

7. člen

Član, ki izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do dodatne oz. predčasne pokojninske rente ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

Članu, ki izbere za izplačevalca Pokojninsko družbo A, d.d., pokojninska družba pripravi informativni izračun vseh oblik pokojninskih rent. Član uveljavlja pravico na obrazcu »Ponudba za uveljavitev dodatne starostne pokojnine«. Podpisano ponudbo skupaj s potrebnimi dokazili član posreduje pokojninski družbi. Če pokojninska družba ponudbe članu ne zavrne v osmih dneh od dneva prejema popolne in upravičene ponudbe, se šteje da je ponudbo sprejela in je pogodba sklenjena.

Za člana, ki izbere za izplačevalca pokojninske rente drugo zavarovalnico, sklene pokojninska družba v imenu in za račun člana pogodbo o vplačilu zavarovalne premije.

Postopek za uveljavljanje pravice do dodatne pokojnine je podrobneje opisan na spletni strani Pokojninske družbe A, d.d.

VPLAČILA V KOLEKTIVNO DODATNO ZAVAROVANJE

Vplačila v kolektivno dodatno zavarovanje (zavarovalna premija)

8. člen

Zavarovalna premija je denarni znesek, ki ga na osnovi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta v korist člana plačuje delodajalec, pri katerem je član zaposlen.

Na osnovi izjave člana lahko del premije financira ali plačuje tudi član. Na podlagi vplačane premije član pridobi pravice iz zavarovanja.

9. člen

Zavarovalna premija se praviloma določi in plačuje za koledarski mesec. V primeru dogovora se lahko premija plačuje tudi četrletno, polletno ali letno. V okviru koledarskega leta so dovoljena tudi dodatna vplačila v enkratnem znesku. Premija se plačuje za tekoči mesec najkasneje do dvajsetega dne v mesecu.

Višina premije

10. člen

Višina premije se opredeli v odstotku od bruto plače člana, in sicer ločeno delež, ki ga plačuje delodajalec ter delež, ki ga plačuje član sam. Premija se lahko opredeli tudi v fiksnem znesku. V tem primeru se višina premije letno usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Skupna mesečna premija, to je del premije, ki jo plačuje delodajalec in del premije, ki jo plačuje član, ne more biti nižja od 28,50 EUR. Znesek vplačila, ki ga za posameznega člana v posameznem koledarskem letu plača delodajalec ne more biti nižji od 316,20 EUR. Zneska iz tega odstavka se usklajujeta v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Plačnik lahko vplača tudi premijo, višjo od zneska davčne olajšave, vendar mora istočasno z vplačilom o tem obvestiti Pokojninsko družbo A, d.d.

Mirovanje kolektivnega dodatnega zavarovanja

11. člen

Pogoji za vzpostavitev mirovanja kolektivnega dodatnega zavarovanja, t. j. začasno prenehanje z vplačevanjem zavarovalne premije, se določijo v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.

Prepoved zastave in neprenosljivost pravic

12. člen

Pravice iz kolektivnega dodatnega zavarovanja so neprenosljive, razen v primerih, določenih z zakonom, ki ureja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Zastava pravic iz kolektivnega dodatnega zavarovanja ni dovoljena.

NALOŽBE POKOJNINSKEGA SKLADA

Splošno

13. člen

Naložbena politika po posameznih kritnih skladih je določena v pravilih upravljanja.

Načela naložbene politike

14. člen

Pokojninska družba A, d.d. pri upravljanju premoženja posameznega kritnega sklada ravna v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja in zlasti skrbi, da:

- se sredstva nalagajo v največjo in izključno korist članov;
- so naložbe, glede na opredeljeno naložbeno politiko, primerno razpršene, in sicer tako znotraj posameznih vrst naložb kot med njimi;
- se preudarno omejuje pretirana izpostavljenost celotnih naložb do posameznega izdajatelja in posamezne skupine izdajateljev;
- se z vrstami in strukturo naložb, ob upoštevanju likvidnosti, zagotavlja ustrezno razmerje med donosnostjo in tveganjem;
- se posamezne naložbe presojuje glede na doprinos k tveganju v dobro razpršenem premoženju, in ne samostojno;
- so sredstva v upravljanju po vrstah in strukturi skladna z dospelostmi pričakovanih bodočih obveznosti;
- se pri razporeditvi sredstev s pomočjo metod obvladovanja tveganja oceni in pretehta vpliv novih naložb na celotno premoženje pokojninskega sklada, predvsem z vidika razmerja med donosnostjo in tveganjem.

Naložbena politika življenjskega cikla

15. člen

Pokojninska družba A, d.d. izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla tako, da vplačila v dobro člana razporeja v kritni sklad, namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča.

Pokojninska družba A, d.d. prenese sredstva člana v kritni sklad, namenjen ustrezni višji starostni skupini, v obdobju treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine kritnega sklada. V ta kritni sklad se od dopolnitve spodnje mejne starosti starostne skupine razporejajo tudi nova vplačila v korist člana. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za člana. Podrobnejša pravila glede prenosov sredstev med kritnimi skladi iste skupine kritnih skladov življenjskega cikla so podrobneje urejena s pravili upravljanja.

Član ima pravico, da ob vstopu v zavarovanje in nato enkrat letno izbere drug kritni sklad skupine kritnih skladov, pri čemer pa ta kritni sklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, ki ji član pripada.

Donos sredstev

16. člen

Donos sredstev je doseženi donos zbranih čistih premij, zmanjšan za upravljavsko provizijo upravljavca in ostale stroške opredeljene s pravili upravljanja. Donosnost sredstev se ugotavlja mesečno za vsak kritni sklad življenjskega cikla posebej, na osnovi izračunane vrednosti enote premoženja.

Članu kritnega sklada zajamčenega donosa pripada odkupna vrednost enot premoženja vsaj v višini zajamčene vrednosti sredstev člana. Upravljavca ima obveznost zagotavljati zajamčen donos na čisto premijo. V primeru, da je odkupna vrednost enot premoženja nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana, razliko do zajamčene vrednosti člana izplača upravljavca iz lastnih sredstev.

Starostne skupine

17. člen

	spodnja mejna starost	
Kritni sklad življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo	-	let
Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo	50	let
Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa	60	let

PRAVICA DO IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI V ENKRATNEM ZNESKU

18. člen

Član lahko v primeru izstopa iz zavarovanja zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa v enkratnem znesku:

- če je že uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in
- če sredstva na njegovem osebnem računu kolektivnega dodatnega zavarovanja, ki jih je zanj vplačal delodajalec, ne presegajo 5.370,88 EUR.

Znesek iz druge alineje predhodnega člena se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji. Omejitve ne velja za sredstva, ki jih je član vplačal (doplačal) samostojno; v zvezi s slednjimi lahko zahteva izplačilo v enkratnem znesku skladno z določbami 310. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/12 s spremembami in dopolnitvami).

Član ima pravico, kadarkoli po preteku 120 mesecev od vključitve v kolektivno dodatno zavarovanje po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 109/06 s spremembami in dopolnitvami) zahtevati enkratno izplačilo sredstev, ki jih je financiral delodajalec z vplačili do 31.12.2012, vrednotenih do dneva izstopa.

Član, ki tudi sam vplačuje sredstva v kolektivno zavarovanje ima pravico kadarkoli zahtevati izplačilo teh sredstev v enkratnem znesku.

Ne glede na predhodne določbe tega člena imajo osebe, ki jih je član imenoval za upravičence v primeru smrti, v primeru, ko kolektivno dodatno zavarovanje preneha zaradi smrti člana kolektivnega dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravic iz tega zavarovanja, pravico zahtevati izplačilo celotne odkupne vrednosti v enkratnem denarnem znesku, ne glede na višino premoženja.

Če član ni navedel upravičencev za primer smrti, preide pravica do enkratnega izplačila na dediče člana. Izplačilo se izvede na osnovi zahtevka, ki ga podajo upravičenci za primer smrti ali dediči člana. Dediči so v takšnem primeru dolžni vlogi priložiti pravnomočni sklep o dedovanju.

V primeru izstopa iz zavarovanja ali prenehanja zavarovanja zaradi smrti člana, Pokojninska družba A, d.d. izvrši izplačilo najkasneje v roku 30 dni po koncu obračunskega obdobja, šteto od prvega dne naslednjega meseca, ko je bil podan popoln zahtevek člana ali upravičenca.

PRENEHANJE KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA IN UVELJAVITEV PRAVIC

19. člen

Kolektivno dodatno zavarovanje preneha redno ali izredno.

Redno prenehanje kolektivnega dodatnega zavarovanja

Kolektivno dodatno zavarovanje preneha, ko član uveljavi pravico do dodatne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine.

V primeru, da član za izplačevalca pokojninske rente izbere Pokojninsko družbo A, d.d., ta z njim sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente.

V primeru, da član izbere drugega izplačevalca pokojninske rente, Pokojninska družba A, d.d. v imenu in za račun člana sklene zavarovanje z izbranim izplačevalcem.

Pokojninska družba A, d.d. sredstva člana prenese z računa kritnega sklada tega pokojninskega načrta na račun kritnega sklada pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninske rente.

Podrobnejši opis in pojasnila v zvezi s prenehanjem zavarovanja, potekom izplačila, itd. so navedena na spletni strani Pokojninske družbe A, d.d.

Izredno prenehanje kolektivnega dodatnega zavarovanja

Kolektivno dodatno zavarovanje izredno preneha:

- s smrtjo člana pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja,
- z izstopom člana iz kolektivnega zavarovanja,
- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi člana pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

Način in postopki v zvezi z izrednim prenehanjem kolektivnega dodatnega zavarovanja so za vsak zgornji primer posebej navedeni na spletni strani Pokojninske družbe A, d.d.

Zadržanje pravic

20. člen

Če je kolektivno dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa, ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačil, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja. Če član v navedenem roku ne pošlje pisnega obvestila izvajalcu, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.

Upravljavca pokojninskega sklada člana obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka hkrati z obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku osmih dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz kolektivnega zavarovanja.

Prenos sredstev

21. člen

Član lahko od upravljavca kadarkoli zahteva prenos sredstev v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavca.

Ne glede na prejšnji odstavek sme član sredstva prenesti šele, ko mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, razen v primeru, ko delodajalec, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklenu pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, rok za prenos pa znaša največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednost premoženja. Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

Končne določbe

22. člen

Pokojninski načrt stopi v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravomočna in se začne

uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja skupine kritnih skladov kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Z dnem vpisa v register pristojnega davčnega organa se pridobijo pravice do davčnih in drugih olajšav.

Sprememba pokojninskega načrta

23. člen

Spremembe pokojninskega načrta stopijo v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi sprememb pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravomočna in se začnejo uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla, razen, kadar sprememba pravil upravljanja zaradi spremembe pokojninskega načrta ni potrebna. V takem primeru se spremembe pokojninskega načrta začnejo uporabljati z dnem pravomočnosti odločbe o odobritvi sprememb pokojninskega načrta.

Nadzor

24. člen

Nadzor nad Pokojninsko družbo A, d.d. opravlja Agencija za zavarovalni nadzor.

Nadzor nad izvajanjem določb ZPIZ-2, glede pokojninskega načrta ter pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pravic, ki se zagotavljajo članom z vključitvijo v kolektivno dodatno zavarovanje po pokojninskem načrtu, izvaja organ, pristojen za inšpekcijo dela.

Nadzor nad izvajanjem določb ZPIZ-2 glede uveljavljanja davčnih in drugih olajšav ter glede upoštevanja posebne davčne osnove opravlja pristojni davčni urad, v skladu z zakonom, ki ureja davčno službo in davčni postopek.

