



Pokojninska družba A, d.d.

POKOJNINSKI NAČRT **KOLEKTIVNEGA PROSTOVOLJNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PNA-01** (s spremembami, uveljavljenimi v letu 2008)

Opredelitev zavarovanja

1. člen

Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika prostovoljnega pokojninskega zavarovanja, pri katerem zavarovanec prevzema naložbeno tveganje z zjamčenim donosom na vplačano čisto premijo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Vplačane premije so lahko predmet davčnih olajšav v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

Splošne določbe

2. člen

Kolektivni pokojninski načrt (v nadaljevanju pokojninski načrt) določa pravice in obveznosti iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, pogoje za sklenitev zavarovanja, pogoje za pridobitev pravic iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in postopek za njihovo uveljavitev.

3. člen

Izvajalec pokojninskega načrta je Pokojninska družba A, d.d. (v nadaljevanju Pokojninska družba).

4. člen

Pokojninska družba izvaja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje na podlagi pogodbe o pristopu delodajalca k pokojninskemu načrtu, ki jo skleneta Pokojninska družba in delodajalec ter na podlagi določb tega pokojninskega načrta.

Delodajalec se v pogodbi zaveže, da bo v ta pokojninski načrt vključil vsaj tolikšen % svojih zaposlenih, ki omogoča izkoriščanje davčnih olajšav. Iz tega naslova bodo delodajalec in zaposleni deležni olajšav, ki jim pripadajo na podlagi pokojninskega načrta financiranega s strani delodajalca.

5. člen

Plačnika premije za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje sta lahko delodajalec in zaposleni. Pogodba iz 4. člena se sklene na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta, ki jo skleneta uprava delodajalca in pristojni predstavnik zaposlenih v družbi delodajalca.

6. člen

Pokojninska družba izvaja pokojninski načrt z:

- ❖ zbiranjem premij prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in vodenjem osebnih računov zavarovancev,
- ❖ sklepanjem pogodb o upravljanju sredstev z bankami in družbami za upravljanje, razporejanjem sredstev v upravljanje in nadzorom nad upravljanjem sredstev, upravljanjem ne tveganih naložb,
- ❖ izplačevanjem pokojninskih rent, sklepanjem pogodb življenjskega zavarovanja z mesečno rento zavarovalnicam in vplačevanjem premij.

Predmet zavarovanja

7. člen

Osebe, za katere se sklene pogodba iz 4. člena tega pokojninskega načrta (v nadaljevanju zavarovanci), se lahko zavarujejo za:

- A. kritje izplačila dodatne starostne pokojnine v obliki mesečne doživljenjske rente,
- B. kritje izplačila predčasne starostne pokojnine v obliki mesečne rente za obdobje do upokojitve po obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

Pogoji za vključitev v pokojninski načrt

8. člen

V pokojninski načrt se lahko vključi le zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki ni vključen v noben drug pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Določba prejšnjega odstavka se ne uporablja v primeru, ko je zavarovanec na podlagi izstopa ali odpovedi Pokojninske družbe uveljavil zadržanje pravic iz naslova vplačanih premij.

Pravice iz zavarovanja

9. člen

Dodatna starostna pokojnina

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine, če:

- ❖ je dopolnil starost 58 let,
- ❖ je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju,
- ❖ je od vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 120 mesecev.

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine z dnem, ko je izpolnjen zadnji od pogojev iz prejšnjega odstavka.

10. člen

Predčasna starostna pokojnina

Ne glede na določbe prejšnjega člena zavarovanec, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje, pridobi pravico do predčasne starostne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prejšnjega člena če:

- ❖ je od vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 180 mesecev,
- ❖ je dopolnil 53 let starosti.

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne starostne pokojnine z dnem, ko je izpolnjen zadnji od pogojev iz prejšnjega odstavka.

11. člen

Pravice iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja so neprenosljive. Zastava police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je prepovedana.

Pogoji za prenehanje zavarovanja

12. člen

Redno prenehanje

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preneha, ko zavarovanec, vključen v to zavarovanje, pridobi pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne starostne pokojnine.

V primeru, da pokojninsko rento izplačuje Pokojninska družba le ta ob pridobitvi pravice denarna sredstva na osebnem računu, v višini odkupne vrednosti, ki pripada vrsti pokojnine, prenese iz računa kritnega sklada varčevanja na račun kritnega sklada izplačevanja. Pokojninska družba z zavarovancem sklene življenjsko zavarovanje, po katerem zavarovanec pridobi pravico do mesečne rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem znesku vplačana zavarovalna premija v višini odkupne vrednosti sredstev zavarovanca.

V primeru, da pokojninsko rento izplačuje izbrana zavarovalnica, ob pridobitvi pravice Pokojninska družba v imenu in za račun zavarovanca sklene življenjsko zavarovanje, po katerem

zavarovanec pridobi pravico do mesečne rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem znesku vplačana zavarovalna premija v višini odkupne vrednosti sredstev zavarovanca. Pokojninska družba sklene življenjsko zavarovanje z zavarovalnico, ki jo izbere zavarovanec.

13. člen

Izredno prenehanje

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preneha tudi v naslednjih primerih:

- ❖ z izstopom zavarovanca v treh mesecih po vročitvi izstopne izjave,
- ❖ z odpovedjo Pokojninske družbe zaradi:
 - neplačila premije v 12 zaporednih mesecih, razen v primeru mirovanja ali zadržanja pravic,
 - navedbe neresničnih podatkov zavarovanca ob sklenitvi pogodbe.

Zavarovanje zaradi odpovedi Pokojninske družbe preneha s potekom tri mesečnega odpovednega roka.

- ❖ s smrtjo zavarovanca pred pridobitvijo pravic iz zavarovanja.

Zavarovalna premija

14. člen

Zavarovalna premija je denarni znesek, ki ga na osnovi pogodbe iz 4. člena plačuje delodajalec v dogovoru z zaposlenim in na podlagi katere zavarovanec pridobi pravice iz zavarovalne pogodbe. Del premije lahko plačuje tudi zavarovanec.

15. člen

Zavarovalna premija se praviloma določi in plačuje za koledarski mesec. V primeru dogovora se lahko premija plačuje tudi polletno ali letno. Premija se plačuje za tekoči mesec najkasneje do dvajsetega dne v mesecu.

16. člen

Višina premije

Višina premije se opredeli v odstotku od bruto plače zavarovanca in sicer ločeno delež, ki ga plačuje delodajalec in delež, ki ga plačuje zavarovanec. Premija se lahko opredeli tudi v fiksnem znesku. V tem primeru se višina premije letno usklajuje z rastjo povprečnih plač v Republiki Sloveniji.

Skupna mesečna premija, to je del premije, ki jo plačuje delodajalec in del premije, ki jo plačuje zavarovanec, ne more biti nižja od zneska iz 301. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, določenega kot najnižja premija.

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

Pri določitvi višine premije razen omejitve iz drugega odstavka tega člena ni drugih omejitev.

Odkupna vrednost

17. člen

Odkupna vrednost se izračunava na podlagi sorazmernega deleža zavarovanca v donosu kritnega sklada.

Odkupna vrednost je vsota sredstev, zbranih na osebem računu zavarovanca. Sestavljena je iz vplačane čiste premije, kapitalizirane z zajamčenim donosom sredstev in sorazmernega dela tehničnih rezervacij za prevzeto naložbeno tveganje, ki so oblikovane v višini razlike med donosom sredstev in zajamčenim donosom.

Tehnične rezervacije za prevzeto naložbeno tveganje se prištejejo zajamčenim sredstvom na osebem računu najkasneje ob izplačilu odkupne vrednosti.

Pokojninska družba bo oblikovala tehnične rezervacije za prevzeto naložbeno tveganje največ v višini 10% zajamčenih sredstev, presežek pa tekoče pripisovala zajamčenim sredstvom na osebnih računih.

Pokojninska družba vodi sredstva zbrana na osnovi vplačanih premij, ki niso bile predmet davčne olajšave na ločenih osebnih računih.

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja se odkupna vrednost zmanjša za izstopne stroške, Pokojninska družba pa v imenu in za račun zavarovanca obračuna in plača davek od osebnih prejemkov.

18. člen

Donos sredstev

Donos sredstev je doseženi donos zbranih čistih premij, dosežen pri upravljanju, oziroma pri oddajanju sredstev v upravljanje v obračunskem obdobju, zmanjšan za upravljavsko provizijo družbe. Donos sredstev se ugotavlja mesečno.

19. člen

Zajamčeni donos

Zajamčeni donos Pokojninske družbe je enak 50% povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom. Izračuna se na osnovi določil 298. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

20. člen

Redno prenehanje-dodatna starostna pokojnina

V primeru rednega prenehanja zavarovanja zaradi izpolnitve pogojev iz 9. člena Pokojninska družba z dnem prenehanja, na osnovi pogodbe iz 4. člena, sklene z zavarovancem pogodbo o izplačevanju doživljenjske pokojninske rente ali sklene v imenu in za račun zavarovanca z izbrano zavarovalnico pogodbo za življenjsko zavarovanje z doživljenjsko rento. Pogodba z zavarovalnico se sklene z enkratnim vplačilom premije v višini odkupne vrednosti.

Zavarovanec mora pisno napovedati uveljavitev pravice najmanj tri mesece pred njeno uveljavitvijo.

21. člen

Redno prenehanje-predčasna starostna pokojnina

V primeru rednega prenehanja zavarovanja zaradi izpolnitve pogojev iz 10. člena Pokojninska družba z dnem prenehanja, na osnovi pogodbe iz 4. člena, sklene z zavarovancem pogodbo o izplačevanju pokojninske rente za obdobje do upokojitve po obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju ali sklene v imenu in za račun zavarovanca z izbrano zavarovalnico pogodbo za življenjsko zavarovanje z rento za obdobje do upokojitve po obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Pogodba z zavarovalnico se sklene z enkratnim vplačilom premije v višini odkupne vrednosti iz tega dela zavarovanja.

Zavarovanec mora pisno napovedati uveljavitev pravice najmanj tri mesece pred njeno uveljavitvijo.

22. člen

Izredno prenehanje

Odkupna vrednost se izračuna po stanju na zadnji dan meseca pred izplačilom odkupne vrednosti.

V primeru izrednega prenehanja zavarovanja Pokojninska družba v roku 60 dni po prenehanju izplača zavarovancu enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti, zmanjšane za izstopne stroške in davek od osebnih prejemkov, ki ga Pokojninska družba obračuna in odvede v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

Zavarovanec pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti, ki jo je financiral delodajalec, po preteku 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt. Do takrat so pravice iz pokojninskega načrta zadržane.

V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti zavarovanca se izplačilo izvrši upravičencem za primer smrti, navedenim v

pristopni izjavi k pogodbi iz 4. člena. Če upravičenec za primer smrti ni določen, se izplačilo izvrši dedičem zavarovanca na osnovi predloženega pravnomočnega sklepa o dedovanju.

23. člen

Pokojninska renta

Višina pokojninske rente, njena valorizacija in dan izplačila se določi v pogodbi o izplačevanju pokojninske rente, oziroma v pogodbi življenjskega zavarovanja iz 20. in 21. člena na osnovi pogojev in tarif, izračunanih po aktuarskih načelih, ki jih nudi Pokojninska družba oziroma izbrana zavarovalnica.

V primeru, da odkupna vrednost ne zadostuje za sklenitev pogodbe iz predhodnega odstavka, Pokojninska družba izvrši izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, na način, kot je opredeljen v predhodnem členu.

Naložbena politika

24. člen

Pokojninska družba je sprejela izjavo o naložbeni politiki, ki je skladna z določili tega člena. Pokojninska družba bo izjavo o naložbeni politiki tekoče preverjala in v primeru njene spremembe o tem obvestila zavarovance skladno z določili Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

Naložbena politika prvenstveno vključuje elemente varnosti naložb in stabilnosti donosa sredstev. Pokojninska družba, na osnovi sklenjenih pogodb o upravljanju, tekoče oddaja čiste premije, opredeljene v 27. členu, v upravljanje bankam in družbam za upravljanje (v nadaljevanju zunanji upravljavec). Obvezna sestavina pogodbe o upravljanju je v tem členu zahtevana struktura naložb in jamčenje zunanjega upravljavca za garantirani donos upravljanjanih sredstev, ki ne more biti nižji od zajamčenega donosa opredeljenega v 19. členu tega načrta. Pokojninska družba lahko naložbe z zajamčenim donosom in visokim jamstvom opredeljene v prvi, deseti, enajsti, dvanajsti in trinajsti točki tega člena upravlja sama ali jih oddaja v upravljanje brez garancije donosa zunanjega upravljavca. Naložbe brez garancije donosa zunanjega upravljavca morajo vrednotene do dospetja zagotavljati vsaj zajamčeni donos. Zunanji upravljavci pokrivajo celotne stroške upravljanja iz naslova udeležbe na delu donosa nad garantiranim donosom.

Pokojninska družba lahko, skladno z deveto točko tega člena del sredstev nalaga tudi v nepremičnine.

Pri upravljanju matematičnih rezervacij morajo upravljavci upoštevati naslednjo zahtevano strukturo naložb:

1. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica EEA oziroma OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katere jamči ena od teh oseb, brez omejitev,
2. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji istega izdajatelja, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici EEA oziroma OECD, največ 5% matematičnih rezervacij,
3. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EEA oziroma OECD, največ 5% matematičnih rezervacij in največ 1% istega izdajatelja,
4. delnice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici EEA oziroma OECD, največ 30% matematičnih rezervacij,
5. delnice, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EEA oziroma OECD in če so izdane kot vrednostni papir,

največ 5% matematičnih rezervacij in največ 1% istega izdajatelja,

6. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, skupno z naložbami pod 4. in 5. točko tega člena ne morejo presegati 30% matematičnih rezervacij,
7. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčeni donos, skupno ne morejo presegati 40% matematičnih rezervacij,
8. terjatev iz naslova posojil, največ 5% matematičnih rezervacij in največ 2% istega izdajatelja,
9. nepremičnine, največ 30% matematičnih rezervacij in največ 10% v eni naložbi,
10. naložbe v depozite pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EEA oziroma OECD, največ 30% matematičnih rezervacij in največ 10% pri posamezni banki,
11. gotovino v blagajni oziroma na transakcijskem denarnem računu največ 3% matematičnih rezervacij,
12. terjatve iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, če je zastavna pravica vpisana v zemljiški knjigi oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici in če višina terjatve ni višja od 60% vrednosti nepremičnine največ 30% matematičnih rezervacij in največ 5% istega izdajatelja,
13. naložbe v depozite pri hranilnici s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD največ 6% matematičnih rezervacij in največ 2% pri posamezni hranilnici,
14. kratkoročne terjatve iz naslova obresti od naložb in prehodno ne zaračunani prihodki od obresti iz naložb kritnega premoženja iz 1., 2., 3. in 13. točke.

Skupno naložbe istega izdajatelja iz 2. do 5. točke in terjatve iz 8. in 12. točke ne smejo presegati 5% matematičnih rezervacij. Skupno naložbe iz 3. in 5. točke ne smejo presegati 10% matematičnih rezervacij. Skupno naložbe iz 10. in 13. točke ne smejo presegati 30% matematičnih rezervacij.

Pokojninska družba mora skladno z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju za račun kritnega sklada pokojninskega načrta skleniti pogodbo o opravljanju skrbniških storitev. Skrbniška provizije znaša največ 0,07% vrednosti sredstev letno in bremeni kritni sklad.

25. člen

V primeru, ko zaradi razmer na trgu naložbeno politiko opredeljeno v drugem odstavku 24. člena pokojninskega načrta ne bi bilo več možno izvajati v korist zavarovancev, nadzorni svet družbe, za čas takih razmer, pooblasti Pokojninsko družbo da sredstva upravlja sama. Uprava družbe je dolžna o tem takoj obvestiti nadzorni organ.

Stroški Pokojninske družbe

26. člen

Pokojninska družba je upravičena do vstopnih stroškov, provizije za upravljanje in izstopnih stroškov.

27. člen

Vstopna provizija

Vstopna provizija znaša 3 % vplačane premije ob njenem vplačilu. Vplačana premija, zmanjšana za vstopno provizijo, predstavlja čisto premijo.

28. člen

Provizija za upravljanje

Provizija za upravljanje znaša največ 1,25 % od vrednosti zavarovalno-tehničnih rezervacij Pokojninske družbe letno in se obračunava mesečno v višini 1,25%/12 od vrednosti teh rezervacij ob koncu meseca.

29. člen

Izstopni stroški

Pokojninska družba obračuna izstopne stroške v primeru izrednega prenehanja zavarovanja. Izstopni stroški znašajo 1% odkupne vrednosti na zadnji dan meseca pred mesecem izplačila.

Prenos sredstev v drugi pokojninski načrt

30. člen

Pogoji za izvedbo prenosa

Prehod na drug pokojninski načrt je dovoljen le, če gre za pokojninski načrta iz prvega odstavka 297. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in če je premija prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja plačana za obdobje, ki ni krajše od 36 mesecev.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka je v primeru spremembe delodajalca prehod na drug pokojninski načrt možen tudi, če je premija prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja plačana za obdobje, krajše od 36 mesecev.

Odkupna vrednost se prenese na podlagi pisne zahteve za prenos, kateri mora zavarovanec prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja priložiti soglasje izvajalca pokojninskega načrta, na katerega se prenaša odkupna vrednost. Odkupna vrednost se prenese najkasneje v 30 dneh od vložitve zahteve.

V primeru prenosa odkupna vrednost ni predmet obdavčitve.

31. člen

Stroški prenosa

Stroški prenosa se obračunajo v višini 1% od odkupne vrednosti in se odštejejo od vrednosti sredstev za prenos.

Stroški prenosa se ne obračunajo v primeru prenosa odkupne vrednosti zaradi prenehanja poslovanja Pokojninske družbe.

Mirovanje pravic

32. člen

Če zavarovanec pridobi pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju pred izpolnitvijo pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine, ima pravico zahtevati mirovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja od dneva pridobitve pravice do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju, do izpolnitve pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine, lahko pa nadaljuje z vplačevanjem premije do izpolnitve pogojev za pridobitev dodatne starostne pokojnine.

33. člen

V primeru, da bi prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje prenehalo, zaradi izstopa ali zaradi odpovedi Pokojninske družbe, le ta v osmih dneh od prejema izstopne izjave obvesti zavarovanca o možnosti zadržanja pravic iz zbranih sredstev. Zavarovanec lahko tako ponudbo sprejme s pismeno potrditvijo v 15 dneh od prejema obvestila.

Obveščanje zavarovancev

34. člen

Pokojninska družba bo zavarovance letno, po zaključnem računu, pisno obveščala o:

- ❖ stanju sredstev na njihovih osebnih računih na dan 31. decembra minulega leta,
- ❖ višini vplačanih premij v minulem letu ločeno po vplačniku do 28.02. tekočega leta,

- ❖ višini pripisanega zajamčenega donosa v minulem letu,
- ❖ višini pripisanega donosa nad zajamčenim donosom.

Obvestilo bo vsebovalo tudi informativno višino pričakovane dodatne starostne pokojnine in povzetek letnega poslovnega poročila.

Pokojninska družba bo delodajalca letno do 28.02. pisno obveščala o njegovih vplačilih po zavarovancih v preteklem letu.

Končne določbe

35. člen

Pokojninski načrt stopi v veljavo z dnem njegove odobritve s strani ministra, pristojnega za delo in vpisa v register pristojnega davčnega organa.

36. člen

Sprememba pokojninskega načrta

Spremembe pokojninskega načrta stopijo v veljavo po odobritvi s strani ministra, pristojnega za delo in vpisu v register pristojnega davčnega organa.

Spremembe pokojninskega načrta, ki so potrebne zaradi uskladitve pokojninskega načrta z naknadno sprejeto zakonodajo ali izboljšujejo pogoje zavarovanja po tem pokojninskem načrtu za zavarovance, lahko Pokojninska družba uveljavi ob predhodnem pisnem obvestilu in obrazložitvi zavarovancem.

Datum uporabe sprememb pokojninskega načrta določi uprava Pokojninske družbe, vendar ne prej kot 60 dni po izdaji obvestil ali izjav zavarovancem.

37. člen

Nadzor

Nadzor nad poslovanjem Pokojninske družbe opravlja nadzorni organ po zakonu o zavarovalništvu. Nadzor nad izvajanjem določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju glede pokojninskega načrta in pravic, ki se zagotavljajo zavarovancu z vključitvijo v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, opravlja minister, pristojen za delo. Nadzor nad izvajanjem določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju glede pridobitve davčnih in drugih olajšav opravlja pristojni davčni urad, v skladu s posebnim zakonom, ki ureja davčno službo in davčni postopek.

38. člen

Valuta

Zavarovalna premija, zavarovalna vsota, odkupna vrednost zavarovanja in pokojninska renta so od 01.01.2007 določene v eurih. Plačilni promet od 01.01.2007 poteka v eurih.

Pokojninski načrt je bil odobren s strani ministra pristojnega za delo z odločbo številka 106-019/00-005 iz dne 10.10.2000 in odločbo številka 106-019/00-013 iz dne 13.5.2001. Spremembe, z uveljavitvijo v letu 2005, so bile odobrene z odločbo številka 106-019/00-042 iz dne 20.10.2004. Spremembe, z uveljavitvijo v letu 2008, so bile odobrene z odločbo številka 10600-1/2004 iz dne 11.12.2007.

Davčna uprava Republike Slovenije, Davčni urad Ljubljana ima pokojninski načrt in odobrene spremembe (z uveljavitvijo v letu 2005 in 2008), s strani ministra pristojnega za delo, vpisan v register pokojninskih načrtov (odločba številka 611-11/01-33-87/rd iz dne 9.7.2001), z davčno številko 48883638.

Pokojninska družba A je dne 8.6.2001 prejela odločbo Agencije za zavarovalni nadzor številka 30200-696/01 o izdaji dovoljenja za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in je bila dne 26.6.2001 vpisana v sodni register.