



Pokojninska družba A, d.d.

## **Pokojninski načrt Individualnega dodatnega zavarovanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. PNA-02ŽC (izdelan na osnovi ZPIZ-2)**

### **SKUPNE DOLOČBE**

#### **Splošno**

##### **1. člen**

Ta pokojninski načrt ureja prostovoljno individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju: individualno dodatno zavarovanje) z naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa.

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).

Individualno 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.

Individualno dodatno zavarovanje je zavarovanje v katerega se vključijo posamezniki, ki v celoti financirajo pokojninski načrt.

Vplačane premije in izplačane pokojninske rente so v določeni višini, skladno z Zakonom o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 - uradno prečiščeno besedilo, 103/10, 9/11 - ZUKD-1, 105/11, 9/12 - Odl. US, 24/12, 30/12, 40/12 - ZUJF, 75/12, 94/12, 102/12, 52/13 - Odl. US, 96/13 in 108/13), predmet davčne olajšave v korist člana.

#### **Naziv skladov in upravljavca**

##### **2. člen**

Upravlavec 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 upravlavec 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 INDIVIDUALNO DODATNO ZAVAROVANJE**

#### **Pogoji za vključitev**

##### **3. člen**

V individualno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se lahko vključi le zavarovana oseba ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Pokojninska družba A, d.d. sklenitve individualnega dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente.

##### **4. člen**

Član se vključi v individualno zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja tako, da s posebno izjavo (v nadaljnjem besedilu: pristopno izjavo) pristopi k pokojninskemu načrtu ter izvede prvo vplačilo zavarovalne premije. Za dan začetka individualnega zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno plačilo.

Član ima pravico, da že v pristopni izjavi izbere kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno starostni skupini člana ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko od kritnega sklada, ki ustreza starostni skupini člana. Če član te pravice ne izkoristi, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrežno starostni skupini 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, 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 DODATNO ZAVAROVANJE**

#### **Vplačila v individualno dodatno zavarovanje (v nadaljevanju: zavarovalna premija)**

##### **8. člen**

Zavarovalna premija je denarni znesek, ki ga na osnovi pristopne izjave plačuje član in na podlagi katere član pridobi pravice iz naslova individualnega dodatnega 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 naknadna plačila premije. 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 ali v fiksnem znesku. V tem primeru se višina premije letno usklajuje skladno z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Mesečna premija, ki jo plačuje član, ne more biti nižja od 26,80 EUR. Znesek iz tega odstavka se usklajuje skladno 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 individualnega dodatnega zavarovanja**

##### **11. člen**

Član in upravlavec se lahko dogovorita, da član začasno preneha z vplačevanjem zavarovalnih premij po tem pokojninskem načrtu.

Za vzpostavitev mirovanja individualnega dodatnega zavarovanja se šteje, kadar član poda pisno izjavo o trajnem neplačevanju zavarovalne premije.

#### **Prepoved zastave in neprenosljivost pravic**

##### **12. člen**

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

## NALOŽBE POKOJNINSKEGA SKLADA

### Splošno

#### 13. člen

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

### Naćela 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 ustrežno razmerje med donosnostjo in tveganjem;
- se posamezne naložbe presojajo 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, ko član dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine kritnega sklada. V ta kritni sklad se razporejajo tudi nova vplačila v korist člana. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za zavarovanca. 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. Upravljavec 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 upravljavec 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	42	let
Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa	55	let

### PRAVICA DO IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI V ENKRATNEM ZNESKU

#### 18. člen

Izstop iz individualnega zavarovanja je možen na podlagi pisne izjave o izstopu. Član lahko v primeru izstopa iz zavarovanja zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa v enkratnem znesku. Odkupna vrednost premoženja, vpisanega na osebem računu člana, se izračuna glede na vrednost enote premoženja, ki velja po stanju na obračunski dan, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo, zmanjšana za izstopne

stroške in druge dajatve po zakonu. Upravljavec odkupno vrednost izplača najkasneje v roku 30 dni po koncu obračunskega obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo.

V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti zavarovanca se izplačilo izvrši upravičencem za primer smrti, navedenim v pristopni izjavi. Če član ni navedel upravičencev za primer smrti, preide pravica do enkratnega izplačila na dediče zavarovanca. Izplačilo se izvede na osnovi zahtevka, ki ga podajo upravičenci za primer smrti ali dediči zavarovanca. Dediči so v takšnem primeru dolžni vlogi priložiti pravno močni sklep o dedovanju.

V primeru izstopa iz zavarovanja ali prenehanja zavarovanja zaradi smrti zavarovanca Pokojninska družba A, d.d. v 30 dneh po prenehanju zavarovanja, šteto od prvega dne naslednjega meseca po predložitvi popolne vloge, izvrši izplačilo.

### PRENEHANJE INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA IN UVELJAVITEV PRAVIC

#### 19. člen

Individualno dodatno zavarovanje preneha redno ali izredno.

### Redno prenehanje individualnega dodatnega zavarovanja

Individualno 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 individualnega dodatnega zavarovanja

Individualno dodatno zavarovanje izredno preneha:

- s smrtjo zavarovanca dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, na podlagi katerega se izvaja ta pokojninski načrt,
- z odpovedjo pogodbe upravljavca kritnega sklada individualnega dodatnega zavarovanja,
- z izstopom člana iz individualnega dodatnega zavarovanja.

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

### Končne določbe

#### 20. člen

Pokojninski načrt stopi v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravno močna in se začne uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla. Z dnem vpisa v register pristojnega davčnega organa se pridobijo pravice do davčnih in drugih olajšav.

### Sprememba pokojninskega načrta

#### 21. člen

Spremembe pokojninskega načrta stopijo v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi sprememb pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravno močna in se začne 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 pravnomočnosti odločbe o odobritvi sprememb pokojninskega načrta.

### Nadzor

#### 22. člen

Nadzor nad Pokojninsko družbo A, d.d. opravlja Agencija za zavarovalni nadzor. Nadzor nad izvajanjem določb ZPIZ-2, glede pokojninskega načrta in pravic, ki se zagotavljajo članu z vključitvijo v individualno dodatno zavarovanje po Pokojninskem načrtu izvaja organ, pristojen za inspekcijo 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.