



Pokojninska družba A, d.d.

## **Pokojninski načrt Kolektivnega dodatnega zavarovanja Pokojninske družbe A, d.d.**

**PNA-01** (s spremembami, uveljavljenimi po ZPIZ-2)

### **SKUPNE DOLOČBE**

#### **Splošno**

##### **1. člen**

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

Ta pokojninski načrt se izvaja preko kritnega sklada zajamčenega donosa Pokojninske družbe A, d.d. (v nadaljevanju: kritni sklad). Podrobnejša pravila kritnega sklada so določena s Pravili upravljanja kritnega sklada Pokojninske družbe A, d.d. (v nadaljevanju: pravila upravljanja).

Kolektivno dodatno zavarovanje predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih 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, 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.

#### **Naziv sklada in upravljavca**

##### **2. člen**

Upravljavca kritnega sklada zajamčenega donosa je Pokojninska družba A, d.d.

Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavca, 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 (v nadaljevanju: član).

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. Obvestila priloži:

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

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, sklensko 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 (v nadaljevanju: 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 skladno 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 26,80 EUR. Znesek vplačila, ki ga za posameznega člana v posameznem koledarskem letu plača delodajalec ne more biti nižji od 240 EUR. Zneska iz tega odstavka se usklajujeta 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 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 kritnega sklada je določena v pravilih upravljanja.

### Načela naložbene politike

#### 14. člen

Pokojninska družba A, d.d. pri upravljanju premoženja 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.

### Donos sredstev

#### 15. 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 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.

## PRAVICA DO IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI V ENKRATNEM ZNESKU

### 16. 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 5.000 EUR.

Znesek iz druge alineje predhodnega člena se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji. Omejitev 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, 39/13, 46/13 - ZIPRS1314-A, 63/13 - ZIUPTDSV, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415 in 111/13 - ZMEPIZ-1; v nadaljevanju: ZPIZ-2).

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 - ZPIZ-1-UPB4, 114/06 - ZUTPG, 10/08 - ZvarDod 38/10 - ZSVarPre, 79/10 - ZPKDPIZ, 94/10 - ZIU, 94/11 - odločba US in 105/11 - odločba US) 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 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. v 30 dneh po prenehanju zavarovanja, šteto od prvega dne naslednjega meseca, po predložitvi popolne vloge, izvrši izplačilo.

## PRENEHANJE KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA IN UVELJAVITEV PRAVIC

### 17. člen

Kolektivno dodatno pokojninsko 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..

### Končne določbe

#### 18. člen

Pokojninski načrt stopi v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravnomočna in se začne uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja kritnega sklada kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

### Sprememba pokojninskega načrta

#### 19. člen

Spremembe pokojninskega načrta stopijo v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi sprememb pokojninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravnomočna in se začne uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil upravljanja kritnega sklada kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, 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

#### 20. 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 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.