



POTEK OBLIKOVANJA KOLEKTIVNEGA POKOJNINSKEGA NAČRTA

1. Pokojninska družba A, d.d. predstavi delodajalcu možnosti izvedbe kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Izdela izračune za karakteristične plačilne razrede zaposlenih in različne sheme financiranja pokojninskega načrta (premijo lahko financira v celoti delodajalec oziroma delodajalec del premije, del zaposleni). Pokojninska družba A, d.d. pripravi osnutek pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta, ki jo v nadaljevanju skleneta družba in zaposleni (njihov predstavnik) in izvede v dogovoru z delodajalcem predstavitev za zaposlene (pisno gradivo in/ali predstavitev po skupinah zaposlenih).
2. Delodajalec in zaposleni sklenejo Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta. V njej dogovorijo pogoje, ki jih mora izpolniti zaposleni, da lahko pristopi k pokojninskemu načrtu ter višino premije in njeno financiranje.
3. Podpisnik Pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta s strani delodajalca je uprava oziroma poslovodstvo družbe, s strani zaposlenih pa reprezentativni sindikati, svet delavcev ali v manjših podjetjih predstavnik izvoljen na zboru delavcev.
4. Pokojninska družba A, d.d. nato sklene Pogodbo o pristopu in financiranju pokojninskega načrta z delodajalcem v kateri so določeni osnovni pogoji izvajanja zavarovanja in podatki za nakazilo premij.
5. Delodajalec posreduje na pristojni finančni urad izpolnjeni obrazec PN-D2 skupaj s kopijama obeh pogodb (o oblikovanju in financiranju pokojninskega načrta) zaradi vpisa v register pokojninskih načrtov.
6. Obračunu plač oziroma računovodstvu delodajalca posreduje pokojninska družba navodila za obračun premij in tekoče sporočanje podatkov o nakazanih premijah. Kadrovska služba delodajalca pa posreduje pokojninski družbi osebne podatke zaposlenih, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v pokojninski načrt. Tem v nadaljevanju pokojninska družba na dom posreduje s priporočeno pošto Obvestilo o vključitvi skupaj s Splošnimi pogoji zavarovanja.
7. Delodajalec v skladu z navodili izvede nakazilo prve premije, ki jo pokojninska družba razporedi na individualne varčevalne račune zaposlenih, ki so se vključili v zavarovanje.