



POKOJNINSKI NAČRT KOLEKTIVNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PN SK 01

Pokojninski načrt stopi v veljavo 1. 1. 2016

Pomen osnovnih kratic

ZPIZ-2 - Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2)

KDPZ - Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje

TRIGLAV PD – Triglav, pokojninska družba, d. d.

KOLEKTIVNO ZAVAROVANJE - Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje v katerega se vključi posameznik, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev

PRAVILA UPRAVLJANJA - Pravila upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav, pokojninske družbe, d.d.

PN - pokojninski načrt

SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD – naziv skupine kritnih skladov preko katerega se izvaja naložbena politika življenjskega cikla Triglav, pokojninske družbe, d. d.

Skupne določbe

1. člen

Ta pokojninski načrt je pripravljen v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012 z dopolnitvami – v nadaljevanju: ZPIZ-2) in ureja kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju KDPZ), ki omogoča izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa.

Izvajalec tega pokojninskega načrta je Triglav, pokojninska družba, d. d. (v nadaljevanju: Triglav PD), ki bo izvrševala vse pravice in obveznosti iz tega pokojninskega načrta.

2. člen

KDPZ po tem pokojninskem načrtu predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih članov, z namenom, da se jim ob izpolnitvi pogojev po tem pokojninskem načrtu, zagotovi dodatna pokojnina.

KDPZ je zavarovanje v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev (v nadaljnjem besedilu: kolektivno zavarovanje). V kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje se lahko vključijo tudi posamezniki, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

3. člen

Triglav PD kot upravljavec zbrana sredstva upravlja v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa. Skupino kritnih skladov (v nadaljevanju: Skupni pokojninski sklad), preko katere Triglav PD izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla, tvorijo trije kritni skladi, katerih podrobnejša pravila so določena s Pravili upravljanja za Skupni pokojninski sklad Triglav PD (v nadaljevanju: pravila upravljanja).

Skupni pokojninski sklad, preko katere se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, sestavljajo naslednji trije skladi:

- Delniški Skupni pokojninski sklad;
- Mešani Skupni pokojninski sklad;
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom.

Delniški Skupni pokojninski sklad

Po tem pokojninskem načrtu (v nadaljevanju: PN) Delniški Skupni pokojninski sklad združuje sredstva članov, ki pripadajo starostni skupini do 45

leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. KDPZ po tem pokojninskem načrtu v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

Mešani Skupni pokojninski sklad

Po tem PN Mešani Skupni pokojninski sklad združuje sredstva članov, ki pripadajo starostni skupini od dopolnjenega 45 leta starosti do dopolnjenega 55 leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. KDPZ po tem pokojninskem načrtu v Mešanem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

Po tem PN Obvezniški Skupni pokojninski z zajamčenim donosom združuje sredstva članov, ki pripadajo starostni skupini nad 55 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. KDPZ po tem pokojninskem načrtu v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika zavarovanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

4. člen

Triglav PD ne pogojuje sklenitve dodatnega pokojninskega zavarovanja po

tem pokojninskem načrtu z izplačevanjem pokojninske rente.

Vključitev v pokojninski načrt

POGOJI ZA VKLUČITEV

5. člen

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo le člani ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Član je lahko istočasno vključen le v en pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Oseba, ki sklene pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, je lahko vključena v pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlena za krajši delovni čas.

Triglav PD lahko od člana zahteva, da predhodno predloži dokazila, s katerimi veljavno izkaže, da izpolnjuje pogoje iz prejšnjega odstavka.

Zaposleni se vključijo v pokojninski načrt z dnem vplačila v pokojninski sklad, na podlagi pokojninskega načrta delodajalca. Začetek KDPZ je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

6. člen

Ob vključitvi v KDPZ ima član pravico izbirati med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami. Izbere lahko sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ki ustreza njegovi starostni skupini ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če član 10 dni od dneva, ko je bil obveščten o vključitvi v KDPZ in s tem o možnosti izbire med posameznimi kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami, ne izbere kritnega sklada, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno njegovi starostni skupini ali kritnega sklada, ki izvaja manj agresivno oziroma tvegano naložbeno politiko, kot kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini, ter o tem ne obvesti Triglav PD, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno njegovi starostni skupini.

Član ima pravico, da enkrat letno izbere drugačno razporeditev sredstev, pri čemer pa ta ne sme biti bolj tvegana od

razporeditve v skladu s politiko življenjskega cikla.

MIROVANJE PLAČEVANJA PREMIJE

7. člen

Delodajalec in upravljavec pokojninskega sklada se lahko dogovorita, da delodajalec začasno preneha z plačevanjem v korist zaposlenih (mirovanje kolektivnega zavarovanja).

Pravico do mirovanja plačevanja premije za KDPZ lahko uveljavlja delodajalec na podlagi določil pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ali kolektivne pogodbe iz 234. člena ZPIZ-2 in dogovora s Triglav PD.

Mirovanje plačevanja premije KDPZ, lahko neprekinjeno traja največ 2 leti. Po izteku tega obdobja lahko delodajalec ponovno zahteva mirovanje.

Redno prenehanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in uveljavljanje pravic

8. člen

KDPZ redno preneha z uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine in prenosom sredstev na izplačevalca dodatne pokojnine.

PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

9. člen

Član KDPZ pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine v skladu z ZPIZ-2.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka član KDPZ pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do invalidske pokojnine ali pravico do vdovske pokojnine v skladu s predpisi, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje oziroma, ko je uveljavil pravico do poklicne pokojnine.

UVELJAVITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

10. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne pokojnine član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja pokojninske rente.

Član ima pravico, da sam izbere izplačevalca pokojninske rente ob uveljavljanju pravic iz tega pokojninskega načrta. Član bo posredoval zahtevek za prenos sredstev na izbranega izplačevalca pokojninske rente, če ne bo izbral pokojninske rente iz ponudbe Triglav PD. Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti Triglav PD dokaz o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega zavarovanja v RS, če gre za upokojitev.

Triglav PD sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

11. člen

Ob uveljavitvi pravice do dodatne pokojnine se članov osebni račun zapre, sredstva se prenesejo na izbranega izplačevalca pokojninske rente. S tem prenehajo vse pravice in dolžnosti člana in Triglav PD vezane na osebni račun člana. Vrednost sredstev na osebem računu članov se določi na zadnji dan meseca pred katerim se uveljavlja pravica do dodatne pokojnine.

Izredno prenehanje zavarovanja

12. člen

KDPZ lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

Zavarovanje izredno preneha:

- S smrtjo člana. V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti člana, pred pridobitvijo pravic iz KDPZ imajo upravičenci za primer smrti pravico do enkratnega izplačila v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebem računu člana ob izrednem prenehanju v enkratnem denarnem znesku.
- S prenehanjem pokojninskega sklada na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt dodatnega zavarovanja. V primeru izrednega prenehanja delovanja pokojninskega sklada se sredstva članov prenesejo na drugega upravljavca.
- S prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta. V primeru izrednega prenehanja zaradi

prenehanja pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta, član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne oziroma predčasne pokojnine po tem pokojninskem načrtu ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

- Z izstopom člana iz kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. V primeru izrednega prenehanja zaradi izstopa člana iz kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne oziroma predčasne pokojnine po tem pokojninskem načrtu ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

Predčasna dodatna pokojnina

PRIDOBITEV PRAVICE DO PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

13. člen

Pravico do predčasne dodatne pokojnine pridobi član, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-2 in je dopolnil 53 let starosti.

UVELJAVITEV PRAVICE DO PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

14. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne pokojnine član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine. V pisni zahtevi član določi tudi višino sredstev namenjenih izplačevanju predčasne dodatne pokojnine.

Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti Triglav PD dokazilo, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

Triglav PD sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila predčasne dodatne pokojnine.

Druge določbe

15. člen

Član, ki je bil vključen v pokojninski načrt KDPZ pred uskladitvijo z določili ZPIZ-2, in za katerega je ta pokojninski načrt določal tudi pravice in obveznosti v zvezi z izplačevanjem dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, te pravice in obveznosti ohrani, vendar le za sredstva, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2. Za sredstva, ki so posledica vplačil od uskladitve pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2 dalje, veljajo določila tega pokojninskega načrta in pokojninskega načrta za izplačevanje.

Za člane se zajamčena donosnost obračunava na način kot je določeno ob vključitvi v pokojninski načrt. Zajamčena donosnost se za vsa vplačana sredstva do uveljavitve sprememb pokojninskega načrta obračunava na način, kot je bil določen pred spremembo pokojninskega načrta.

Če član za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine koristi le del sredstev, ki so posledica vplačil do uskladitve članovega pokojninskega načrta z določili ZPIZ-2, se osebni račun člana ne zapre in član lahko nadaljuje z vplačili v svoj pokojninski načrt, in sicer do uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine.

Z uveljavitvijo sprememb tega pokojninskega načrta se posebna premija za predčasno dodatno starostno pokojnino združi s premijo za dodatno starostno pokojnino v enotno premijo oziroma vplačilo.

Končne določbe

16. člen

Elementi, ki niso opredeljeni s tem pokojninskim načrtom so urejeni s pravili upravljanja z dodatkom in cenikom.

Pokojninski načrt PN-SK-01 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 16.11.2000 z Odločbo št. 106-021/00-007.

Spremembe pokojninskega načrta je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve 29.6.2001 z Odločbo št. 106-021/00-014, dne 28.5.2002 z Odločbo št. 106-021/00-021, dne 5.12.2005 z Odločbo št. 10600-3/2004/14, dne 15.2.2006 s Sklepom št. 10600-3/2004/15,

dne 16.8.2012 z Odločbo št. 1033-6/2012-7, dne 19.11.2014 z Odločbo št. 1032-1/2014-9 in dne 18.3.2016 z Odločbo št. 1032-1/2014-14.

Davčna Uprava Republike Slovenije, Davčni urad Ljubljana je dne 22.12.2000 z Odločbo št. 611-4/00-33-87/rd vpisal pokojninski načrt PN-SK-01 v register pokojninskih načrtov. Na tej podlagi lahko člani in delodajalci, ki plačujejo premijo pridobijo davčne olajšave v skladu z ZPIZ-2. Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja Agencija za zavarovalni nadzor.

Triglav, pokojninska družba, d. d.,
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana
Telefon: 080 80 87, telefaks: 01/47 00 853
elektronska pošta:
info@triglavpokojnine.si, spletna stran:
www.triglavpokojnine.si.