



Triglav, pokojninska družba, d.d.
Dunajska cesta 22
SI-1000 Ljubljana

triglavpokojnine

T: 080 555 555
E: info@triglav.si
S: www.triglavpokojnine.si

Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN SK-02

PN SK-02

Pokojninski načrt stopi v veljavo:

1. 7. 2021

Pomen osnovnih izrazov in kratic:

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

IDPZ – Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje

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

PRAVILA UPRAVLJANJA – Pravila upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad

PN – pokojninski načrt

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

I. Skupne določbe

1. člen

Ta pokojninski načrt (v nadaljevanju PN) je pripravljen v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 s spremembami in dopolnitvami – v nadaljevanju: ZPIZ-2) in ureja individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju IDPZ) z naložbeno politiko življenjskega cikla.

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

2. člen

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

IDPZ je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki je zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije (v nadaljevanju: individualno zavarovanje).

3. člen

Triglav PD kot upravljavec zbrana sredstva upravlja v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. 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 katerega se izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla, sestavljajo naslednji trije kritni skladi:

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

IDPZ po tem PN je oblika zavarovanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. Član lahko v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla izbere tudi kritni sklad, ki ima naložbeno politiko zagotavljanja najmanj zajamčene donosnosti.

Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavec znaša 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo, izračunano v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister pristojen za finance.

4. člen

Triglav PD ne pogojuje sklenitve IDPZ po tem PN z izplačevanjem pokojninske rente.

II. Vključitev v pokojninski načrt

POGOJI ZA VKLJUČITEV

5. člen

V ta PN se lahko vključijo le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Član IDPZ po tem PN je lahko istočasno vključen tudi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki izpolnjuje pogoje iz 225. člena ZPIZ-2.

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

6. člen

Član se vključi v PN z dnem vplačila v pokojninski sklad na podlagi podpisane pristopne izjave. Začetek IDPZ je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

Ob vključitvi v IDPZ ima član pravico izbirati med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami, in sicer lahko član v pristopni izjavi izbere sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ki ustreza njegovi starostni skupini ali kritni sklad, ki izvaja manj tvegano naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini.

Član ima pravico, da enkrat letno izbere drug kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno starostni skupini tega člana ali kritni sklad, ki izvaja manj tvegano naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini tega člana.

MIROVANJE PLAČEVANJA PREMIJE

7. člen

Pravico do mirovanja plačevanja premije za IDPZ lahko uveljavlja član v primerih določenih v ZPIZ-2 oziroma na podlagi dogovora s Triglav PD.

Član pridobi pravico, da začasno preneha s plačevanjem premije (mirovanje plačevanja premije) v naslednjih primerih:

- v času brezposelnosti oziroma drugih primerih izpada prihodkov;
- v drugih primerih na podlagi dogovora med članom in Triglav PD.

Član uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži Triglav PD.

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

III. Redno prenehanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in uveljavljanje pravic

8. člen

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

PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

9. člen

Član IDPZ pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne, starostne, invalidske ali vdovske pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju oziroma do poklicne pokojnine v skladu z določili ZPIZ-2.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka član IDPZ 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 v skladu z določili ZPIZ-2.

UVELJAVITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

10. člen

Član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine, ko izpolni pogoje za pridobitev starostne, predčasne, invalidske ali vdovske pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju oziroma do poklicne pokojnine v skladu z določili ZPIZ-2.

Član ima pravico, da sam izbere izplačevalca pokojninske rente ob uveljavljanju pravic iz tega PN. 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 vse potrebne dokaze za uveljavljanje pravice iz prvega odstavka tega člena v skladu z določili ZPIZ-2.

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

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 osebnem računu članov se določi na zadnji dan meseca v katerem je Triglav PD prejela popolno zahtevo za uveljavitev pravice do dodatne pokojnine.

IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

12. člen

IDPZ lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine po tem PN.

Zavarovanje izredno preneha:

- S smrtjo člana. V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti člana, pred pridobitvijo pravic iz IDPZ imajo upravičenci za primer smrti pravico do enkratnega izplačila v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu člana izplačila sredstev zavarovanja ob izrednem prenehanju v enkratnem denarnem znesku. Triglav PD odkupno vrednost premoženja na osebnem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške in davčne obveznosti, izplača upravičencu v roku 8 dni od prejema popolne zahteve za izplačilo odkupne vrednosti.
- S prenehanjem pokojninskega sklada na podlagi katerega se izvaja PN IDPZ. V primeru izrednega prenehanja delovanja pokojninskega sklada se sredstva članov prenesejo na drugega upravljavca.
- Z odpovedjo pogodbe upravljavca pokojninskega sklada IDPZ ali z izstopom člana iz IDPZ. V tem primeru ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o izrednem prenehanju individualnega zavarovanja odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za izplačilo. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic. V primeru, če se član odloči za zadržanje pravic, zavarovanje ne preneha.

Izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku: član IDPZ lahko v primeru izstopa iz zavarovanja kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa.

IV. 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.

Član ima pravico, da sam izbere izplačevalca pokojninske rente ob uveljavljanju pravic iz tega PN. Član bo posredoval zahtevek za prenos sredstev na izbranega izplačevalca pokojninske rente, če ne bo izbral pokojninske rente iz ponudbe Triglav PD.

V. Druge določbe

15. člen

Član, ki je bil vključen v pokojninski načrt IDPZ 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.

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

16. člen

Spremembe PN stopijo v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi sprememb PN, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravnomočna in se začnejo uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla, razen, kadar sprememba pravil upravljanja zaradi spremembe PN ni potrebna. V takem primeru se spremembe PN začnejo uporabljati z dnem pravnomočnosti odločbe o odobritvi sprememb PN.

VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

17. člen

Triglav PD v zbirkah podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter zavarovalništvo, ter obdeluje naslednje osebne podatke svojih strank:

- podatke, navedene v pogodbi in dokumentih, ki so z njo neločljivo povezani (npr. priloge, pristopne izjave, ponudbe, idr.);
- podatke o zavarovalnih primerih ter za presojo zavarovalnega kritja in višine izplačil;

- podatke, ki jih Triglav PD pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrah, dogodkih, ki jih organizira družba ali Skupina Triglav katere del je, registraciji in uporabi mobilnih ter spletnih aplikacij);
- podatke o danih privolitvah in podatke posredovane s strani povezanih družb v Skupini Triglav na podlagi privolitve.

S soglasjem stranke lahko Triglav PD njene osebne podatke obdeluje tudi za namene, za katere le-ta posebej privoli.

Osebne podatke iz zbirk Triglav PD lahko obdelujejo tudi družbe s katerimi ima družba sklenjene pogodbe o obdelovanju osebnih podatkov. Če se pogodbeni obdelovalci osebnih podatkov nahajajo zunaj območja držav članic Evropske unije, se zagotavlja enak standard varstva osebnih podatkov, kot če bi obdelavo izvajala Triglav PD sama. Prav tako lahko Triglav PD za namen izvajanja zavarovalne in pozavarovalne pogodbe osebne podatke posreduje pozavarovalnici. Informacija o kategorijah pogodbenih obdelovalcev je dostopna v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.

Triglav PD obdeluje osebne podatke tudi za potrebe izvajanja bonitetnih programov, t.j. nudenja raznih bonov ugodnosti in dodatnih popustov (npr. vključitev v Triglav komplet). Vključitev v bonitetni program je za stranko popolnoma prostovoljna.

Triglav PD osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, hrani do poteka zakonskega roka hrambe. Osebne podatke, ki jih obdeluje na podlagi osebne privolitve, pa hrani do preklica privolitve. Enako velja tudi za obdelavo teh podatkov v družbah katerim so bili s privolitvijo osebni podatki posredovani.

Stranka lahko kadarkoli začasno ali trajno prekliče privolitve za obdelavo osebnih podatkov za namene iz (2) odstavka tega člena, ugovarja obdelavi osebnih podatkov za neposredno trženje ali zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev obdelave, prenos ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, s pisno zahtevo poslano na naslov: Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, 1000 Ljubljana, ali info@triglavpokojnine.si ali s pomočjo spletnega obrazca dostopnega na spletni strani www.triglavpokojnine.si. Preklic privolitve ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve izvajala do njenega preklica.

Pooblaščen oseba za varstvo podatkov v Triglav PD je dostopna na naslovu: dpo@triglavpokojnine.si.

Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenju, če meni, da se njeni osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.

Več informacij o varstvu osebnih podatkov v Triglav PD je objavljenih v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.

VI. Prehodne določbe

18. člen

Sredstva, ki jih je imel član na svojem računu pred začetkom veljavnosti zadnje spremembe pokojninskega načrta, Triglav PD ohrani v kritnem skladu, kamor so bila razporejena do sedaj. V isti sklad Triglav PD razporeja tudi novo vplačane premije razen, če član ni izbral drugačne razporeditve.

Pokojninski načrt PN SK-02 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 23.12.2002 z Odločbo št. 106-008/02-025.

Spremembe pokojninskega načrta je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 5.12.2005 z Odločbo št. 10600-3/2004/13, dne 15.2.2006 s Sklepom št. 10600-3/2004/16, dne 16.8.2012 z Odločbo št. 1033-6/2012-9, dne 19.11.2014 z Odločbo št. 1032-1/2014-10, 18.3.2016 z Odločbo št. 1032-1/2014-16 in dne 19.3.2021 z Odločbo št. 1033-10/2020-2.

Davčna uprava Republike Slovenije, Posebni davčni urad je dne 23.12.2002 z Odločbo št. 63030-00207/2002-3-0896/234 vpisal pokojninski načrt PN SK-02 v register pokojninskih načrtov. Na tej podlagi lahko člani, ki plačujejo premijo, pridobijo davčne olajšave v skladu z ZPIZ-2.

Spremembe pokojninskega načrta je vpisala Davčna uprava Republike Slovenije, Posebni davčni urad dne 7.3.2006 z Odločbo št. DT 42910-8/2006-02012-00 v register pokojninskih načrtov.

Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja Agencija za zavarovalni nadzor.

Triglav, pokojninska družba, d.d.

Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

Telefon: 080 555 555 | Elektronska pošta: info@triglav.si | Spletna stran: www.triglavpokojnine.si

19. člen

V zvezi s sredstvi, ki so bila vplačana pred 1.1.2016, člani nimajo več obveznosti do izbire izplačevalca pokojninske rente, določenega v PN, ki so ga prejeli ob pristopu k zavarovanju.

20. člen

Ne glede na preostale določbe tega PN, se za člane:

- pri katerih je oziroma bo izpolnjen pogoj, da se v času od sklenitve zavarovanja do začetka izplačevanja rente, na podlagi zadnjih javno objavljenih statističnih podatkov Statističnega urada Republike Slovenije, pričakovana življenjska doba ob rojstvu za njihov spol poveča za več kot 5 let in
- ki so pristopili k PN SK-02 v času veljavnosti besedila 47. člena načrta, ki ga je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne 23.12.2002 z Odločbo št. 106-008/02-025,

za vsa sredstva, ki so jih vplačali pred 1.1.2016, ne uporablja več določba 3. odstavka 46. člena takrat veljavnega PN SK-02, odobrenega z Odločbo št. 106-008/02-025, temveč se višina pokojninske rente odmeri skladno s pokojninskim načrtom Zavarovalnice Triglav d.d. za izplačevanje rent PN-ZT-R1, veljavnim v času uveljavitve pravice do pokojninske rente po prvem odstavku 340.člena ZPIZ-2.

21. člen

Določbe tega načrta o odmeri pokojninske rente, veljajo samo za primer, če je Zavarovalnica Triglav, d.d., izbrana za izplačevalca rente, v nasprotnem primeru pa se pokojninska renta odmeri skladno s pravili izbranega izplačevalca rente.

22. člen

Določbe PN se lahko spreminjajo, odobri jih minister, pristojen za delo.

VI. Končne določbe

23. člen

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