



Pokojninska družba A, d.d.

## Pokojninski načrt Individualnega dodatnega zavarovanja Pokojninske družbe A, d.d.

PNA-02 (s spremembami, uveljavljenimi po ZPIZ-2G)

### SKUPNE DOLOČBE

#### Splošno

##### 1. člen

Ta pokojninski načrt ureja dodatno individualno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju: individualno 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).

Individualno dodatno zavarovanje predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev, 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 s spremembami in dopolnitvami), predmet davčne olajšave v korist člana.

#### Naziv skladov in upravljavca

##### 2. člen

Upravljevec kritnega sklada zajamčenega donosa je Pokojninska družba A, d.d. Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavec, 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 (v nadaljevanju: član).

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 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 INDIVIDUALNO 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 28,50 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 upravljavec 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 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 posamezne- ga izdajatelja in posamezne skupine izdajateljev;
- se z vrstami in strukturo naložb, ob upoštevanju likvidnosti, zagotavlja ustrezno razmerje med donosnostjo in tveganjem;
- se posamezne naložbe presoja glede na doprinos k tveganju v dobro razpršene- nem premoženju in ne samostojno;
- so sredstva v upravljanju po vrstah in strukturi skladna z dospelostmi pričako- vanih 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 premo- ženja 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

Izstop iz individualnega zavarovanja je možen na podlagi pisne izjave o izstopu.

Izstopni rok znaša do enega meseca in začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave. Član lahko v primeru izstopa iz zavarovanja zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa v enkratnem znesku.

Odkupna vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu člana, se izračuna glede na vrednost enote premoženja, ki velja po stanju na obračunski dan, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo. Upravljavec opravi denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti, zmanjšane za izstopne stroške in druge dajatve po zakonu, najkasneje v roku 60 dni po izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja ali po prejemu popolnega zahtevka član.

V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti zavarovanca se izplačilo izvrši upravi- čencem za primer smrti, navedenim v pristopni izjavi. Če član ni navedel upravičen- cev 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 pravnomočni sklep o dedovanju.

V primeru prenehanja zavarovanja zaradi smrti zavarovanca Pokojninska družba A, d.d. izvrši izplačilo najkasneje v roku 60 dni po prejemu popolnega zahtevka upravičenca.

#### PRENEHANJE INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA IN UVELJAVITEV PRAVIC

##### 17. člen

Individualno dodatno pokojninsko 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 po- kojninske 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 izplače- valcem.

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 do- datne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja kritnega sklada, na podlagi katerega se izvaja ta po- kojninski načrt,
- z odpovedjo pogodbe upravljavca kritnega sklada individualnega dodatnega zavarovanja,
- z izstopom člana iz individualnega dodatnega zavarovanja, kot navedeno v prvem odstavku 16. člena.

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

#### Zadržanje pravic

##### 18. člen

Če je individualno zavarovanje prenehalo zaradi izstopa ali zaradi odpovedi uprav- ljavca pokojninskega načrta, ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za izplačilo odkupne vrednosti ali za zadržanje pravic. Če član v navedenem roku ne pošlje pisnega obvestila izvajalcu, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.

Sredstva, ki jih član zadrži, se obravnavajo enako kot sredstva članov, ki še naprej vplačujejo v pokojninski sklad.

#### Prenos sredstev

##### 19. člen

Član lahko od upravljavca kadarkoli zahteva prenos sredstev v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavec. Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev, rok za prenos pa znaša največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana od- kupna vrednost premoženja.

Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojnin- skim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

#### Končne določbe

##### 20. člen

Pokojninski načrt stopi v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi pokoj- ninskega načrta, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravnomočna in se začne uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja kritnega sklada zajamčenega donosa.

#### 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, pravnomočna in se začne uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil upravljanja kritnega sklada zajamčenega donosa, 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 pokoj- ninskem načrtu izvaja organ pristojen za inšpekcijo 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.