



POKOJNINSKI NAČRT INDIVIDUALNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA PN SK-02

Pokojninski načrt stopi v veljavo 1. 1. 2016

Pomen osnovnih kratic

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

IDPZ - Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje

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

INDIVIDUALNO ZAVAROVANJE - Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki je uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije

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 individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju IDPZ), 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

IDPZ 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.

IDPZ je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki je 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 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 VKLJUČITEV

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

Posameznik se vključi v pokojninski načrt z dnem vplačila v pokojninski sklad, na podlagi podpisane pristopne izjave. Začetek individualnega dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

6. člen

Ob vključitvi v IDPZ 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 obveščen o vključitvi v IDPZ 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

Pravico do mirovanja plačevanja premije za PDPZ 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 delavec ponovno zahteva mirovanje.

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 ali starostne pokojnine v skladu z 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.

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 za 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 pred katerim se uveljavlja pravica do dodatne pokojnine.

Izredno prenehanje zavarovanja

12. člen

IDPZ 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 IDPZ imajo upravičenci za primer smrti pravico do enkratnega izplačil v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu člana izplačila sredstev zavarovanja 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.
- Z odpovedjo pogodbe upravljavca pokojninskega sklada individualnega zavarovanja. V primeru izrednega prenehanja zavarovanja zaradi odpovedi pogodbe upravljavca pokojninskega sklada individualnega zavarovanja ima član možnost, da član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do

uveljavitve pravice do dodatne oziroma predčasne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu ali uveljavi pravico do prenosa sredstev oziroma uveljavi pravico do enkratnega izplačila sredstev.

- Z izstopom člana iz individualnega zavarovanja. V primeru izrednega prenehanja zaradi izstopa člana iz individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebem računu, do uveljavitve pravice do dodatne oziroma predčasne pokojnine po tem pokojninskem načrtu ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.
- Izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku. Član individualnega zavarovanja lahko v primeru izstopa iz zavarovanja kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa v enkratnem znesku.

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 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.

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.

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-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 in 18.3.2016 z Odločbo št. 1032-1/2014-16.

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 in delodajalci, 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 80 87, telefaks: 01/47 00 853
elektronska pošta:
info@triglavpokojnine.si, spletna stran:
www.triglavpokojnine.si.