

POKOJNINSKI NAČRT

PN LEON 2K

kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada LEON 2

1. OPREDELITEV ZAVAROVANJA

1. člen (pojem)

Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju OVPS LEON 2) po pokojninskem načrtu z oznako PN LEON 2K je prostovoljno zavarovanje, ki se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 104/2005, uradno prečiščeno besedilo ZPIZ-1-UPB3) ter njegovimi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju ZPIZ-1). Zavarovalci (delodajalec in član) pridobijo pravico do davčne olajšave v skladu z ZPIZ-1, Zakonom o dohodnini (Uradni list RS, št. 21/06, uradno prečiščeno besedilo ZDoh-1-UPB3) ter Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (Uradni list RS, št. 33/06 ZDDPO-1-UPB2) in njegovimi spremembami. Zakonska podlaga, ki ureja to zavarovanje, pa je zapisana tudi v Zakonu o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 102/2004 - ZZavar-1-UPB1 in 08/06), Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/2005-ZISDU-1-UPB1 in 68/05-US) ter Obligacijskem zakoniku (Uradni list RS, št. 83/2001). Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K obsega zbiranje denarnih sredstev v obliki premij na posebnih računih zavarovancev pri OVPS LEON 2. Vse z namenom pridobitve **doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine.**

2. člen (obdobje varčevanja)

V obdobju varčevanja v prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju po PN LEON 2K zavarovanec prevzema naložbeno tveganje z zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. S tem pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu. Upravljavec Generali Zavarovalnica d.d. jamči za zajamčen letni donos.

3. člen (obdobje izplačevanja)

V obdobju izplačevanja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu krije naslednja izplačila:

- **doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma**
- **predčasne dodatne starostne pokojnine.**

4. člen (prenos pravic)

Pravice iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu niso prenosljive, razen v primerih določenih z ZPIZ-1.

Pravic iz enot premoženja OVPS LEON 2, ki so vpisane na osebni račun člana, ni mogoče zastaviti.

5. člen (izrazi)

Pokojninski načrt določa pogoje za pridobitev pravic iz kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, vrsto in obseg teh pravic ter postopke za njihovo uveljavitev.

PN LEON 2K je oznaka za pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja OVPS LEON 2.

Izvajalec pokojninskega načrta je OVPS LEON 2, ki izvaja tudi individualni pokojninski načrt PN LEON 2I.

OVPS LEON 2 - Odprti vzajemni pokojninski sklad LEON 2 je sklad, katerega premoženje je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili premije in ustvarjenim donosom z upravljanjem s temi sredstvi. Lastniki OVPS LEON 2 so člani v sorazmernem delu lastništva enot premoženja.

Upravljavlec, ki upravlja s premoženjem OVPS LEON 2 ločeno od drugega premoženja, je Generali Zavarovalnica d.d.

Zavarovalec je pravna ali fizična oseba, ki plačuje premijo kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. To je lahko delodajalec in/ali zaposleni.

Zavarovanec je fizična oseba, ki se s podpisom pristopne izjave vključi v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. S podpisom pristopne izjave fizična oseba pristopi k Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta svojega delodajalca, PN LEON 2K in Pravilom OVPS LEON 2.

Član je zavarovanec, ki je vplačal oziroma je bila zanj vplačana prva premija in ima stanje v enotah premoženja na osebem računu oziroma ima terjatev do OVPS LEON 2 iz naslova odkupljenih enot.

Delodajalec je pravna ali fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu s predpisi o delovnih razmerjih in je za svoje zaposlene oblikoval pokojninski načrt v okviru Pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta na podlagi PN LEON 2K.

Pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta je pogodba, ki jo dogovorijo delodajalec in zaposleni. V Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta so opredeljene posebnosti pokojninskega načrta za zaposlene pri delodajalcu.

Pogodba o pristopu k PN LEON 2K je pogodba, na podlagi katere pristopajo zaposleni k Pravilom OVPS LEON 2.

Potrdilo o pristopu je dokument, ki ga prejme zavarovanec in na podlagi katerega uveljavlja svoje pravice po pokojninskem načrtu.

Upokojenec je član, ki je izpolnil pogoje za pridobitev doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine in prejema dodatno starostno pokojnino.

Izplačevalec pokojnine je izplačevalec dodatne starostne pokojnine iz naslova doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine.

Skrbniška banka je banka po prvem odstavku 2. člena Zakona o Bančništvu oziroma podružnica banke države članice, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje skrbniških storitev po ZISDU-1.

Države članice OECD (Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj) so: države Evropske Unije razen Cipra, Estonije, Latvije, Litve, Malte in Slovenije ter države: Avstralija, Islandija, Japonska, Južna Koreja, Kanada, Mehika, Norveška, Nova Zelandija, Švica, Turčija in ZDA.

Države članice EEA (Evropski gospodarski prostor) so: vse države Evropske Unije ter Lichenstein, Norveška in Islandija.

Dodatna starostna renta je v tem pokojninskem načrtu enaka pomenu besede dodatna starostna pokojnina.

Čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 se izračuna tako, da se od vrednosti sredstev OVPS LEON 2 odštejejo obveznosti OVPS LEON 2.

Ustanovitelj in upravljevac OVPS LEON 2 ter izplačevalec doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine je Generali Zavarovalnica d.d.

Izvajalec pokojninskega načrta PN LEON 2K je OVPS LEON 2.

7. člen
(bančni račun)

OVPS LEON 2 ima pri skrbniški banki odprt posebni denarni račun, na katerem se vodijo denarna sredstva OVPS LEON 2. Preko tega računa potekajo vsa vplačila in izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem OVPS LEON 2.

8. člen
(obveza pisnega obveščanja)

Izjave s strani zavarovanca, delodajalca ali člana so veljavne le, če so podane v pisni obliki in so prispele k upravljavcu, razen če ni v tem pokojninskem načrtu drugače določeno. Upravljevec, izvajalec, ustanovitelj in izplačevalec pokojnine oziroma rente bo pisna obvestila zavarovancu oziroma delodajalcu pošiljal na naslov, ki ga je navedel ob sklenitvi pokojninskega zavarovanja. V primeru, da vročitev obvestila zavarovancu oziroma delodajalcu ni bila možna, se šteje, da je zavarovanec oziroma delodajalec priporočeno pošiljko prejel z dnem poskusa vročitve. Zavarovanec oziroma delodajalec se izrecno strinja, da se bo v tem primeru to obvestilo štelo za prejeto z dnem, ko je obvestilo prispelo na pošto, ter da bo veljalo, da je zavarovanec oziroma delodajalec z njegovo vsebino seznanjen.

Vse izjave upravljavca so veljavne le, če jih poda v pisni obliki ter ustrezno podpisane, razen če ni v tem pokojninskem načrtu drugače določeno. Izjave upravljavca so veljavne, če so poslane na naslov, ki je bil upravljavcu nazadnje sporočen. Če zavarovanec oziroma delodajalec zamenja bivališče oziroma sedež, mora upravljavcu sporočiti novi naslov. Če tega ne stori, je veljavno vročanje na zadnji pisмено sporočeni naslov.

Obvestila, ki jih delodajalec posreduje upravljavcu oziroma jih upravljavec posreduje delodajalcu, kot so obvestilo o prenehanju delovnega razmerja, uskladitve, letna obvestila, letna poročila, se upravljavcu lahko posreduje tudi preko elektronske pošte ali na drugi način. Upravljevec lahko na podlagi dogovora s članom posreduje določena obvestila tudi preko elektronske pošte ali na drugi način. Upravljevec lahko v določenih primerih upošteva tudi obvestila članov ali zavarovancev prejetih preko elektronske pošte ali faksa, vendar le če je prepričan v istovetnost pošiljatelja. Šteje se, da je upravljavec prepričan v istovetnost pošiljatelja, če je obvestilo poslano iz naslova, ki ga je zavarovanec navedel v pristopni izjavi ali ga je član pisno sporočil upravljavcu.

Pristopna in izstopna izjava, zahtevki ter naknadni dogovori se praviloma izpolnjujejo na obrazcih, ki jih oblikuje in izda upravljavec OVPS LEON 2.

2. POGOJI ZA VKLJUČITEV V PN LEON 2K (KOLEKTIVNO)

9. člen
(splošno)

V PN LEON 2K se lahko kolektivno vključijo zaposleni pri delodajalcu, ki so zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Delodajalec lahko določi zakonsko dovoljene pogoje za vključitev v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v okviru Pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta.

Če k PN LEON 2K pristopa zavarovanec, ki je že vključen individualno v OVPS LEON 2, mora kljub temu izpolniti še pristopno izjavo za kolektivni pristop k PN LEON 2K preko svojega delodajalca.

Delovna doba zaposlenega ni pogoj za vključitev v zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

10. člen



GENERALI

(oblikovanje pokojninskega načrta)

Delodajalec oblikuje kolektivni pokojninski načrt za svoje zaposlene tako, da z njimi sklene Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta. V njej se dogovorijo ključne zadeve pokojninskega zavarovanja za zaposlene. Delodajalec pristopi k pokojninskemu načrtu PN LEON 2K s Pogodbo o pristopu k pokojninskemu načrtu, ki jo sklene z upravljavcem. S to pogodbo se zaveže, da bo v celoti ali delno plačeval premijo za svoje zaposlene, ki je določena v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta.

11. člen
(pristop in potrdilo o pristopu)

V PN LEON 2K se zaposleni pri delodajalcu vključijo na podlagi Pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta, Pogodbe o pristopu k pokojninskemu načrtu ter na podlagi pravilno in popolno izpolnjene podpisane pristopne izjave. S tem zaposleni pridobijo pravice in obveznosti zavarovanca. S podpisom pristopne izjave zavarovanci tudi potrjujejo svojo seznanjenost z dokumenti, ki so podlaga za vključitev v PN LEON 2K. Nepravilno in nepopolno izpolnjene pristopne izjave se vrnejo v dopolnitev oziroma v popravo.

Zaposleni postane zavarovanec s prvim dnevom v mesecu, v katerem je bila njegova izpolnjena pristopna izjava prejeta, ob predpostavki, da upravljavec pristopne izjave v roku osmih (8) dni od prejema ne odkloni. Začetek zavarovanja je obenem odvisen tudi od opredelitve začetka zavarovanja v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta posameznega delodajalca in Pogodbe o pristopu (določi delodajalec). Upravljavec potrdi zavarovanje s potrdilom o pristopu, ki ga pošlje zavarovancu.

Za resničnost podatkov v pristopni izjavi in tudi podatkov, ki bodo posredovani pozneje, sta odgovorna tako delodajalec kot tudi zavarovanec. Pristopna izjava je sestavni del tega pokojninskega načrta in Pravil OVPS LEON 2.

12. člen
(članstvo)

Zavarovanec je po zakonu (ZPIZ-1) lahko istočasno aktivno vključen (plačuje premijo) v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje le po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

Za preverjanje izpolnjevanja tega določila in za posledice njegove morebitne kršitve ni odgovoren upravljavec OVPS LEON 2.

Zavarovalna doba zavarovanca, ki jo je zavarovanec pridobil pri morebitnem prejšnjem izvajalcu prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, se šteje v skupno zavarovalno dobo zavarovanca oziroma se neposredno upoštevajo določila veljavne zakonodaje.

3. PREMIJA IN ENOTE PREMOŽENJA

13. člen
(plačevanje premije)

Premijo plačuje delodajalec, lahko pa tudi zaposleni, če je tako dogovorjeno v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta ali pristopni izjavi oziroma je takšna želja člana.

14. člen
(način plačevanja)

Premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja se plačuje vnaprej. Višina plačila premije je odvisna od dogovorjenega obdobja in zneska.

Načeloma se premije plačujejo mesečno, možen pa je tudi dogovor o polletnem ali letnem načinu plačevanja premij. Slednje se dogovori s pristopno izjavo ali s potrdilom o pristopu.



GENERALI

Član ali delodajalec in upravljavec OVPS LEON 2 se lahko dogovorijo tudi za dodatna letna vplačila. Upravljavec se z dodatnim vplačilom strinja, v kolikor zahteve za dodatno vplačilo ne odkloni v roku osmih (8) dni. Rok osmih (8) dni se šteje od dneva, ko je upravljavec prejel zahtevo, oziroma ko je bilo plačilo dodatne premije dejansko poravnano. Glede pravic in obveznosti člana se dodatne premije upoštevajo enako kot redne premije.

Minimalna mesečna premija za leto 2010 znaša 24,41 EUR. Valorizacija (uskladitev) minimalne mesečne premije se izvede 1.1. vsakega leta. Premija prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja se valorizira s koeficientom rasti povprečne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v obdobju od januarja do oktobra leta pred letom, za katero se opravi valorizacija, in sicer glede na enako obdobje predhodnega leta (po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije).

Valorizacija premije se lahko drugače uredi tudi v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta oziroma na zakonski podlagi.

Šteje se, da je premija plačana na dan, ko prispe na posebni denarni račun OVPS LEON 2 odprt pri skrbniški banki. Premija se plačuje v veljavni valuti v Republiki Sloveniji.

15. člen
(višina premij)

Višina premije se dogovori med zavarovancem, delodajalcem in upravljavcem s Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta in s pristopno izjavo. Določi se v odstotku bruto plače oziroma nominalnem znesku. Z ustreznim dogovorom se višina premije lahko naknadno tudi spreminja.

16. člen
(zamuda s plačilom)

Če premija ni plačana v dogovorjeni višini ali v dogovorjenem roku, je zavarovalec v zamudi s plačilom. Če delodajalec, ki sodeluje pri plačevanju premij za svoje zaposlene, ne izpolni svoje obveznosti, se šteje, da je v zamudi zaposleni pri delodajalcu. Zamuda pa je lahko tudi razlog za odpoved zavarovanja in izključitev iz članstva.

17. člen
(čista premija)

Čista premija je vplačana premija zmanjšana za vstopne stroške. Čista premija se preračuna (konvertira) v ustrezno število enot premoženja OVPS LEON 2. Preračun se opravi po vrednosti enote premoženja na obračunski dan (v nadaljevanju VEP).

18. člen
(datum konverzije)

Datum konverzije vplačane čiste premije, ki je enak obračunskemu dnevu, je zadnji delovni dan v mesecu. Če vplačana premija ne prispe na račun OVPS LEON 2 do zadnjega delovnega dne v mesecu, se čista premija preračuna v enote premoženja OVPS LEON 2 ob naslednji konverziji. Vplačana premija, ki je na račun OVPS LEON 2 prispela preden je zavarovanec izpolnil pogoje za začetek zavarovanja oziroma je ni mogoče nedvoumno razporediti na zavarovanca, se obravnava do razporeditve na osebni račun zavarovanca kot nerazporejena premija. Izgubo na nerazporejeni premiji, ki ne prinaša donosa, do izpolnitve pogojev za začetek zavarovanja nosi zavarovanec.

19. člen
(vrednost enot premoženja – VEP)

Vrednost enote premoženja OVPS LEON 2 po stanju na obračunski dan (t) se izračunava na podlagi čiste vrednosti sredstev OVPS LEON 2 po stanju na obračunski dan (t) in števila enot v obtoku na predhodni obračunski dan po konverziji, po naslednji enačbi:

$$VEP(t) = \check{C}VS(t) / N(t-1)$$



GENERALI

ČVS(t) = čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 po stanju na obračunski dan

N = število enot v obtoku

t = obračunski dan

t-1 = predhodni obračunski dan

20. člen
(število enot premoženja)

Število enot premoženja OVPS LEON 2 v obtoku na predhodni obračunski dan N (t-1) je enako številu enot OVPS LEON 2 v obtoku na dan po konverziji. Število enot premoženja, ki jih pridobi posamezni član OVPS LEON 2 na podlagi vplačila premije, je enako vplačani čisti premiji posameznega člana, deljeni z VEP po stanju na obračunski dan..

21. člen
(knjiženje enot premoženja)

Enote premoženja OVPS LEON 2 knjiži upravljavec v korist osebnih računov, ki se glasijo na ime posameznega člana OVPS LEON 2. Enote, ki jih je vplačal delodajalec, se na osebnem računu člana vodijo ločeno.

4. ZAJAMČEN DONOS

22. člen
(splošno)

Upravljavec vsem članom OVPS LEON 2 zagotavlja zajamčen donos na vplačano čisto premijo.

23. člen
(izračun zajamčenega donosa)

Zajamčeni donos se izračunava glede na vplačano čisto premijo. Letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec, je s pokojninskim načrtom PN LEON 2K določena v višini 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom, vse v skladu z veljavno zakonodajo.

24. člen
(donosnost VEP)

Donosnost OVPS LEON 2 se izračunava na podlagi VEP po naslednji enačbi:

$$d(t) = ((VEP(t) - VEP(t-12)) / VEP(t-12)) * 100$$

t = dan, za katerega se računa donosnost

d(t) = letna donosnost na dan t (izražena v odstotkih)

VEP(t) = VEP po stanju na obračunski dan (t)

VEP(t-12) = VEP po stanju na obračunski dan (t) pred 12 meseci

V primeru, da bi bila čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 v obračunskem obdobju na nivoju OVPS LEON 2 oziroma posameznega člana nižja od zajamčene vrednosti sredstev OVPS LEON 2, bo upravljavec oblikoval v breme kapitala rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti v znesku, ki je enak razliki med zajamčeno in čisto vrednostjo sredstev OVPS LEON 2.

5. NALOŽBENA POLITIKA

25. člen
(izjava o naložbeni politiki)

Upravljavec OVPS LEON 2 sprejme izjavo o naložbeni politiki, s katero določi:

- največjo dopustno izpostavljenost posameznih naložb do celotnega premoženja OVPS LEON 2,



- predvideno izpostavljenost članov oziroma zavarovancev glede na vrsto tveganja (načela nalaganja),
- načela in obseg odstopanja od razporeditve (strategija nalaganja),
- razporeditev naložb glede na vrsto in trajanje obveznosti,
- posamezne vrste tveganj,
- opis postopkov za obvladovanje posameznih vrst tveganj in
- metode ocenjevanja tveganj.

Upravljavec OVPS LEON 2 izjavo o naložbeni politiki preveri in po potrebi spremeni vsaj vsaka tri leta. O tem obvesti Agencijo za trg vrednostnih papirjev. Ob predhodnem soglasju Agencije za trg vrednostnih papirjev pa upravljavec OVPS LEON 2 lahko izjavo o naložbeni politiki spremeni kadarkoli.

V primeru spremembe izjave o naložbeni politiki glede največje dopustne izpostavljenosti celotnega premoženja OVPS LEON 2 in razporeditve naložb, mora upravljavec OVPS LEON 2 najmanj 30 dni pred začetkom uporabe spremenjene naložbene politike o tem predhodno obvestiti člane PN LEON 2K.

Upravljavec OVPS LEON 2 se bo glede izjave o naložbeni politiki tekoče usklajeval z veljavno zakonodajo.

26. člen (načela nalaganja)

Z naložbeno politiko OVPS LEON 2 upravljavec zagotavlja čim večjo varnost naložb in dolgoročno stabilno rast vrednosti premoženja sklada. Upravljavec skladno z določili Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-1) zagotavlja, da je skrbniška banka pri KDD odprla poseben skrbniški podračun, na katerem se ločeno vodijo stanja nematerializiranih vrednostnih papirjev v lasti OVPS LEON 2. Materializirane vrednostne papirje OVPS LEON 2 hrani pri skrbniški banki.

Naložbena politika tega pokojninskega načrta zagotavlja članu maksimalno varno naložbo pri čemer zavarovanelec ne prevzema tveganja izgube vloženi sredstev, saj mu upravljavec zagotavlja zjamčen donos.

27. člen (strategija nalaganja)

Naložbe OVPS LEON 2 bodo ustrezno regionalno, sektorsko in individualno razpršene. Omenjene naložbe ne bodo presegale zakonskih omejitev glede vrste dovoljenih naložb in obsega sredstev, naloženih v posamezne oblike naložb. Pri naložbeni politiki oziroma pri nalaganju sredstev se bo upoštevala starostna struktura članov sklada. Struktura naložb se bo prilagajala trenutni in pričakovani situaciji segmentov posameznega trga (delniški, obvezniški, trg investicijskih skladov, nepremičninski trg itn.) ter ekonomski in politični situaciji držav, v katerih se nalaga premoženje.

28. člen (vrste naložb in omejitve posameznih naložb)

Premoženje OVPS LEON 2 predstavljajo naslednje vrste naložb:

1. vrednosti papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država EEA, država članica OECD ali mednarodna finančna organizacija oziroma vrednostni papirji, za katere jamči ena od teh oseb;
2. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD;
3. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD;
4. delnice in drugi lastniški vrednostni papirji s spremenljivim donosom, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD;



GENERALI

5. delnice in drugi lastniški vrednostni papirji s spremenljivim donosom, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD, in če so izdane kot vrednostni papir;
6. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalogajo izključno v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe;
7. terjatve iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, če je zastavna pravica vpisana v zemljiški oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi EEA, in če višina terjatve ni višja od 60 % vrednosti nepremičnine, ugotovljene na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način, če je na nepremičnini že vpisana ena ali več zastavnih pravic, višina terjatve ne sme biti višja od 60 % vrednosti nepremičnine, zmanjšane za vrednost že vpisane zastavne oziroma zastavnih pravic,
8. terjatve iz naslova posojil bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD oziroma terjatve za izplačilo katerih, vključno z obrestmi, jamči banka s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD;
9. terjatve iz naslova posojil, ki so zavarovane z zastavno pravico na vrednostnih papirjih iz 1., 2. oziroma 4. točke tega odstavka;
10. terjatve iz naslova drugih posojil, ki so ustrezno zavarovane;
11. nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini (na primer stavbna pravica), če:
 - so vpisane v zemljiški knjigi oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi EEA,
 - dajejo donos oziroma je v zvezi z njimi mogoče pričakovati donos,
 - je bila nakupna cena določena na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način in
 - so prosta vseh bremen, razen stvarnih služnosti;
12. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD;
13. gotovina v blagajni oziroma na denarnem računu.

Na vrednostnih papirjih, ki pomenijo dovoljene naložbe OVPS LEON 2, ne sme biti vpisana zastavna pravica.

29. člen (razpršitev in omejitve naložb)

Upravljevec bo upošteval omejitve in razpršitve posameznih naložb ter omejitve na posameznega izdajatelja kakor sledi:

1. vrednostni papirji z zajamčenim donosom, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država EEA, država članica OECD ali mednarodna finančna organizacija oziroma za katere jamči ena od teh oseb brez omejitev. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 100 % vrednosti premoženja sklada in do 100 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;
2. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 80 % vrednosti premoženja sklada in do 5 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;
3. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 10 % vrednosti premoženja sklada in do 1 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;



GENERALI

4. delnice in drugi lastniški vrednostni papirji s spremenljivim donosom, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 30 % vrednosti premoženja sklada in do 5 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;

5. delnice in drugi lastniški vrednostni papirji s spremenljivim donosom, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD, in če so izdane kot vrednostni papir. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 5 % vrednosti premoženja sklada in do 1 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;

6. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe ter morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 40 % vrednosti premoženja sklada in do 5 % vrednosti premoženja sklada na posamezni investicijski sklad;

7. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe ter morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 30 % vrednosti premoženja sklada in do 5 % vrednosti premoženja sklada na posameznega izdajatelja;

8. nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini (na primer stavbna pravica). Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 30 % vrednosti premoženja sklada in do 10 % vrednosti premoženja sklada v posamezno nepremičnino;

9. naložbe v depozite pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 30 % vrednosti premoženja sklada in do 10 % vrednosti premoženja sklada pri posamezni banki;

10. naložbe v potrdila o vlogah pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 10 % vrednosti premoženja sklada in do 5 % vrednosti premoženja sklada pri posamezni banki;

11. gotovina v blagajni oziroma na denarnem računu. Tovrstne naložbe bodo lahko predstavljale do 3% vrednosti premoženja sklada.

Naložbe iz 3. točke lahko za šest mesecev od datuma nakupa presegajo 1 % vrednosti premoženja sklada na izdajatelja do največ 5 % vrednosti premoženja sklada na izdajatelja, kadar ob novi izdaji vrednostnih papirjev izdajatelj v prospektu določi, da bodo novi vrednostni papirji, po pridobitvi vseh dovoljenj, uvrščeni na organizirani trg vrednostnih papirjev.

Naložbe v vrednostne papirje iz 3. in 5. točke skupno ne smejo presegati 10 % vrednosti premoženja sklada.

Naložbe v vrednostne papirje iz 4. in 7. točke skupno ne smejo presegati 50 % vrednosti premoženja sklada.

Naložbe v depozite in potrdila o vlogah iz 9. in 10. točke skupno ne smejo presegati 30 % vrednosti premoženja sklada.

6.DAVČNE OLAJŠAVE

30. člen (splošno)

Pokojninski načrt PN LEON 2K je vpisan v register pokojninskih načrtov in je osnova za pridobitev in uveljavljanje davčne olajšave. Odbori ga minister, pristojen za delo.



GENERALI

Zavarovalec, katerega vplačila presegajo najvišjo zakonsko predpisano davčno olajšavo je v ta pokojninski načrt vključen pod enakimi pogoji kot ostali. Pri tem pa upravljavec ne odgovarja za izgubo dela olajšave, ki presega najvišjo zakonsko predpisano davčno olajšavo,

31. člen
(višina davčne olajšave)

Znesek davčne olajšave za premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, vplačane v koledarskem letu, lahko znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za člana oziroma 5,844 % bruto osebnega dohodka člana. V letu 2010 slednje ne sme presegati 2.646,21 EUR.

Omejitve iz 1. odstavka tega člena se usklajujejo letno v skladu z veljavno zakonodajo.

Upravičenec do davčne olajšave je plačnik premije - zavarovalec. Če je zavarovanec obenem vključen tudi v pokojninski načrt za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje, se premije iz obeh pokojninskih načrtov (individualnega in kolektivnega) za uveljavljanje davčnih olajšav seštevajo. V primeru, da skupni znesek premij presega zakonske omejitve, ima prednost pri uveljavljanju davčnih olajšav delodajalec.

Vrsta in obseg davčnih olajšav sta odvisna od izpolnjevanja zahtevanih pogojev, o katerih odloča pristojni davčni organ.

Če se zgodi, da delodajalec upravljavcu ne dostavi pravočasno pravilno in popolno izpolnjene pristopne izjave zaposlenega, za katerega je že vplačal premijo, upravljavec ni odgovoren za morebitno izgubo davčnih olajšav.

7. PRENEHANJE PRAVIC IN OBVEZNOSTI IZ PROSTOVOLJNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

32. člen
(načini prenehanja)

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje lahko preneha:

- redno:

- ko član pridobi pravico do doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma do predčasne dodatne starostne pokojnine ali

- izredno:

- z izstopom,
- z odpovedjo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja s strani izvajalca,
- v primeru smrti člana pred pridobitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine in
- s prenehanjem OVPS LEON 2.

33. člen
(redno prenehanje)

Član prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pridobi pravico do doživljenjske dodatne starostne pokojnine z dnem, ko je izpolnil zadnjega od navedenih pogojev:

- je dopolnil 58 let,
- je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju in
- je vključen v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje vsaj 10 let (zavarovanec prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja).

Če kateri od pogojev ni izpolnjen, se lahko član in upravljavec dogovorita o **mirovanju** prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Kadar je član pridobil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju pred izpolnitvijo ostalih dveh pogojev, ima do izpolnitve ostalih dveh pogojev **pravico do mirovanja**. Mirovanje teče od prvega dne naslednjega meseca po preteku meseca, v katerem je upravljavec prejel popolno zahtevo za mirovanje.



GENERALI

Član OVPS LEON 2 uveljavlja svojo pravico do izplačevanja doživljenjske dodatne starostne pokojnine z izpolnjenim zahtevkom, ki ga predloži upravljavcu OVPS LEON 2 skupaj:

- s potrdilom o pristopu in
- z dokazilom o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Upravljavec lahko od člana zahteva še morebitna druga dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do izplačevanja doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma do unovčenja odkupne vrednosti.

Upravljavec ob rednem prenehanju zavarovanja člana seznanj o pravicah iz naslova zavarovanja in možnostih izplačila oziroma izplačil.

34. člen (predčasna dodatna starostna pokojnina)

Ne glede na določbo 33. člena tega pokojninskega načrta, član pridobi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine, če:

- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1,
- je vključen v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje vsaj 180 mesecev in
- je dopolnil 53 let.

Da član lahko zahteva izplačilo predčasne dodatne starostne pokojnine, morajo biti izpolnjeni vsi trije navedeni pogoji.

Pri tem se član lahko odloči za eno izmed naslednjih možnosti:

- 1) izplačilo predčasne dodatne starostne pokojnine za čas, dokler ne pridobi pravice do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju in s tem izpolni pogoje za pridobitev doživljenjske dodatne starostne pokojnine ali
- 2) izplačilo doživljenjske predčasne dodatne starostne pokojnine iz dela odkupne vrednosti.

Za pridobitev predčasne dodatne starostne pokojnine ali doživljenjske predčasne dodatne starostne pokojnine se lahko nameni največ 30 % odkupne vrednosti, ki se nahaja na osebem računu člana.

Pri uveljavljanju pravice do izplačevanja predčasne dodatne starostne pokojnine se smiselno uporabljajo določbe tega pokojninskega načrta, ki veljajo za uveljavljanje pravice do izplačevanja doživljenjske dodatne starostne pokojnine.

Član mora zahtevku za izplačevanje predčasne dodatne starostne pokojnine predložiti dokazilo,

- da ni več vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje in
 - obvezno določiti delež svojih enot premoženja, ki jih bo koristil za predčasno dodatno starostno pokojnino.
- V zahtevku se mora član tudi opredeliti, ali za čas prejemanja predčasne dodatne starostne pokojnine uveljavlja mirovanje plačevanja premije.

35. člen (unovčenje odkupne vrednosti)

Ko član pridobi pravico do doživljenjske dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine, upravljavec unovči odkupno vrednost enot premoženja člana v OVPS LEON 2 v mesecu, v katerem je prejel popolno zahtevo člana. Izračun odkupne vrednosti je podrobneje obrazložen v 45. členu tega pokojninskega načrta. Upravljavec mora v imenu in za račun člana ob njegovem soglasju skleniti pokojninsko rentno zavarovanje z izplačevalcem dodatne starostne pokojnine. Ta dodatno starostno pokojnino začne izplačevati upokojencu najkasneje v tridesetih (30-ih) dneh od prejema vse potrebne dokumentacije. Prejemnik dodatne starostne pokojnine mora biti živ do 24.00 ure na zadnji dan meseca, po katerem se začne izplačevati dodatno starostno pokojnino.

Z unovčitvijo vseh enot premoženja člana preneha članstvo v OVPS LEON 2. Takrat se zapre tudi osebni račun člana. Članstvo dejansko preneha z zadnjim dnem v mesecu, v katerem se je unovčila odkupna vrednost enot premoženja člana oziroma je prišlo do izplačila celotne odkupne vrednosti. V primeru unovčenja odkupne vrednosti v skladu s tem členom se sredstva člana iz OVPS LEON 2 prenesejo v posebni kritni sklad za dodatno starostno pokojnino odprtega pri izplačevalcu.



GENERALI

36. člen

(izplačevalec dodatne starostne pokojnine)

Dodatno starostno pokojnino izplačuje izplačevalec Generali Zavarovalnica d.d. po veljavnem tehničnem poslovnem načrtu za pokojninska oziroma rentna zavarovanja v trenutku začetka izplačevanja dodatne starostne pokojnine. Upravljavec - izplačevalec mora denarna sredstva v višini odkupne vrednosti prenesti z računa člana v OVPS LEON 2 na račun kritnega sklada, oblikovanega v zvezi z zavarovanji, ki krijejo izplačilo dodatne starostne pokojnine.

Višina dodatne starostne pokojnine je odvisna od:

- odkupne vrednosti enot premoženja ob uveljavljanju pravic,
- spola zavarovanca,
- datuma rojstva zavarovanca in tablic umrljivosti iz tehnično poslovnega načrta za pokojninska oziroma rentna zavarovanja,
- tehnične obrestne mere,
- izbranih opcij zavarovanca,
- stroškov izplačevalca in
- veljavne davčne zakonodaje.

37. člen

(zajamčena doba izplačevanja)

Pri doživljenjski dodatni starostni pokojnini se slednja izračuna kot doživljenjska renta ob upoštevanju trenutne starosti člana. Pri tem si lahko član izbere zajamčeno dobo izplačevanja od enega (1) do deset (10) let.

38. člen

(način izplačevanja)

Dodatna starostna pokojnina se izplačuje na način kot se izplačevalec dogovori z upokojencem pred začetkom izplačevanja in se izplačuje iz posebnega kritnega sklada za dodatno starostno pokojnino oblikovanega pri izplačevalcu.

Upokojenci, ki prejema dodatno starostno pokojnino, so lahko udeleženi pri dobičku, ki ga izplačevalec ustvari iz nadobrestovanja. Višino in način pripisa dobička letno določi s sklepom uprava izplačevalca. Na podlagi pripisanega dobička se zviša dogovorjena dodatna starostna pokojnina

39. člen

(pravice in obveznosti dedičev)

V primeru smrti upokojenca, ki je bil prejemnik mesečne dodatne starostne pokojnine, so dediči dolžni o tem takoj obvestiti izplačevalca. Dedič mora namreč vse neupravičeno izplačane dodatne starostne pokojnine po smrti upokojenca, skupaj z zamudnimi obrestmi, vrniti izplačevalcu.

Če upokojenec, ki se je odločil za zajamčeno dobo izplačevanja dodatne starostne pokojnine, umre med zajamčeno dobo izplačevanja pokojnine, se upravičencu za primer smrti ali dedičem izplačajo morebitne preostale neizplačane pokojnine, opredeljene v tehničnem načrtu.

40. člen

(izredno prenehanje)

Izredno prenehanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z izstopom nastopi na osnovi popolne pisne izjave oziroma zahteve člana o izstopu. Izstopni rok traja do šestdeset (60) dni, začne pa se šteti s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave upravljavcu. Z iztekom izstopnega roka preneha dodatno pokojninsko zavarovanje. Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja izvrši upravljavec v roku do največ šestdeset (60) dni po prejetju popolne pisne izjave oziroma zahteve člana o izstopu.

Izvajalec lahko odpove prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, če:

- premija prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ni bila plačana dvanajst (12) zaporednih mesecev, razen v primeru mirovanja. Pred odpovedjo zaradi neplačevanja premije pošlje upravljavec članu in delodajalcu pisni opomin z odpovednim rokom trideset (30) dni. Če delodajalec,



GENERALI

ki sodeluje pri plačevanju premij za svoje zaposlene, ne izpolni svoje obveznosti, se šteje, da je v zamudi zavarovanec,

- je zavarovanec oziroma član ob sklenitvi zavarovanja dal neresnične podatke oziroma navajal neresnična dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja.

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje zaradi neplačevanja premije preneha po preteku trideset (30) dni od dneva vročitve pisnega opomina. V primeru navedbe neresničnih podatkov pa preneha z zadnjim dnevom v mesecu, v katerem je upravljavec to ugotovil in o tem pisno seznanil člana.

Če je članu prenehalo delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega se je vključil v ta pokojninski načrt, se šteje, da je izstopil iz OVPS LEON 2. Izstopni rok je do šestdeset (60) dni, ki se začne šteti s prvim dnevom naslednjega meseca po pridobitvi te informacije. V primeru odpovedi s strani delodajalca se šteje, da so vsi zaposleni, vključeni v OVPS LEON 2 prek delodajalca, izstopili. Pravice in obveznosti so enake kot pri prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu.

V primeru smrti člana prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja pred pridobitvijo pravic do dodatne starostne pokojnine pridobi upravičenec za primer smrti, ki ga je določil v pristopni izjavi zavarovanec, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja. Če upravičenec za primer smrti ni določen, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja pridobijo njegovi zakoniti dediči.

Izredno prenehanje nastopi tudi s prenehanjem OVPS LEON 2.

41. člen

(pravice in obveznosti v primeru izrednega prenehanja)

V primeru, da gre za izstop ali odpoved izvajalca pokojninskega načrta, lahko član namesto izplačila odkupne vrednosti enot premoženja zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, vpisanih na njegovem osebem računu. To lahko stori, če o tem pisno obvesti upravljavca v roku trideset (30) dni, šteto od dne, ko ga je upravljavec obvestil o tej pravici. Upravljavec obvesti člana o tej pravici v okviru izstopne izjave oziroma v okviru obvestila o odpovedi prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Če se član o pravici zadržanja pravic iz vplačanih enot premoženja ne opredeli v navedenem roku, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz enot premoženja, vpisanih na njegovem osebem računu.

Zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja se razlikuje od mirovanja plačil premije, saj članu obveznost plačila premije pri zadržanju pravic preneha dokončno. Pri zadržanju pravic član izstopi iz pokojninskega zavarovanja, ohrani pa vse pravice iz naslova svojih sredstev v OVPS LEON 2 in ostaja član OVPS LEON 2. Pri mirovanju pa gre le za prenehanje plačevanja premije za dogovorjeno obdobje.

Član lahko spremeni upravičenca za primer smrti s pisnim obvestilom upravljavcu. Sprememba upravičenca za primer smrti prične teči od dneva prejema obvestila.

Če član umre in je bila v mesecu, v katerem je nastopila njegova smrt, že plačana premija, se ta premija konvertira in s tem prišteje k odkupni vrednosti, ki se izplača upravičencu oziroma dediču.

42. člen

(premija, ki jo je vplačal delodajalec ob izrednem prenehanju)

Za del premije, ki jo je za člana vplačal delodajalec, pridobi član pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja v primeru izstopa ali odpovedi izvajalca pokojninskega načrta le, če je bil zavarovanec vključen v pokojninski načrt vsaj 10 let. V nasprotnem primeru član zadrži pravice iz enot premoženja na svojem osebem računu, pravico do denarnega izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja pa pridobi, ko preteče 10 let od vključitve v pokojninski načrt.

43. člen

(izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja ob izrednem prenehanju)

V primeru izstopa ali odpovedi zavarovanja s strani izvajalca se ob izpolnjevanju vseh pogojev izvede izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja v roku šestdeset (60) dni od prejema popolne pisne izjave za



GENERALI

izstop ali obvestila članu. Izvajalec lahko izplača odkupno vrednost enot premoženja tudi pred iztekom roka za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja.

V primeru smrti člana morajo upravičenci za primer smrti, ki so navedeni na potrdilu o pristopu, k zahtevku za odkup priložiti tudi uradni mrliški list člana. Če član upravičenca za primer smrti ni opredelil, morajo dediči k zahtevku za odkup priložiti pravnomočno odločbo o dedovanju kot dokazilo o pravici do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja.

Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja v primeru smrti člana se izvede najkasneje v tridesetih (30.) dneh od prejema popolnega zahtevka upravičencev oziroma dedičev.

Upravičenci do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja morajo predložiti dokazila o lastni identiteti in podatke za obračun davkov.

44. člen
(prenehanje VPS LEON 2)

V primeru prenehanja OVPS LEON 2 veljajo določbe ZPIZ-1.

8. ODKUPNA VREDNOST

45. člen
(izračun odkupne vrednosti)

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, je zmnožek VEP-a, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja, ko je bila prejeta popolna zahteva za izplačilo in števila enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, zmanjšana za izstopne stroške. Članu ob prenehanju pripada odkupna vrednost glede na stanje na njegovem osebni račun. Od odkupne vrednosti enot premoženja se odvedejo tudi dajatve po veljavni zakonodaji. Če je odkupna vrednost enot premoženja manjša od zajamčene vrednosti sredstev, mora upravljavec izplačati to razliko v breme oblikovanih rezervacij za nedoseganje zajamčene donosnosti. Razlika do zajamčene vrednosti sredstev člana se izplača skupaj z ostalo odkupno vrednostjo v korist člana ali upravičencev.

Zajamčena vrednost sredstev je enaka vsoti vplačanih čistih premij, povečanih za zajamčeno donosnost iz 22. člena tega pokojninskega načrta, in sicer od dneva preračuna čiste premije v enote premoženja do dneva, na katerega se izračunava zajamčena vrednosti sredstev.

46. člen
(prenehanje pravice do sorazmernega deleža OVPS LEON 2)

Ko je izplačana celotna odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, preneha pravica člana do sorazmernega deleža premoženja OVPS LEON 2.

Obdavčitev odkupne vrednosti enot premoženja se izvrši v skladu z veljavno davčno zakonodajo. Po izplačilu celotne odkupne vrednosti enot premoženja se osebni račun člana zapre.

9. STROŠKI

47. člen
(splošno)

Upravljavec je upravičen do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, kakor tudi do provizije za upravljanje OVPS LEON 2.

48. člen
(vstopni stroški)



GENERALI

Maksimalni vstopni stroški se obračunajo v odstotku od vplačanih premij in znašajo največ 3 %. V primeru pristopa več zaposlenih istega delodajalca vstopni stroški znašajo:

- do 50 delavcev 3 %,
- do 500 delavcev 2,5 %,
- do 1000 delavcev 2 %,
- nad 1000 delavcev 1 %.

Podjetja, ki so povezana v skupino podjetij, se lahko obravnavajo na nivoju skupine kot eden delodajalec glede števila zaposlenih in višine vstopnih stroškov.

Vstopni stroški se lahko dodatno znižajo, če se delodajalec odloči za prevzem dela administrativnih del upravljavca. Vstopni stroški se znižajo glede na obseg prevzetih administrativnih del, in sicer za do 2,5 odstotne točke.

V primeru prestopa iz drugega pokojninskega načrta v PN LEON 2K se vstopni stroški ne obračunajo.

Vstopne stroške lahko izvajalec tega pokojninskega zavarovanja zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil.

49. člen (izstopni stroški)

Maksimalni izstopni stroški se obračunavajo v odstotku od odkupne vrednosti, in sicer do:

- 1 % v primeru smrti,
- 1 % v primeru rednega prenehanja,
- 1 % v primeru prenosa v drugi pokojninski načrt,
- 1 % v primeru izstopa ali odpovedi.

V primeru rednega prenehanja in izplačevanja dodatne starostne pokojnine pri Generali Zavarovalnici d.d. ni izstopnih stroškov. Prav tako se izstopni stroški ne obračunajo pri prenosu sredstev v drugi pokojninski načrt, ki ga izvaja OVPS LEON 2.

50. člen (provizija za upravljanje)

Provizija za upravljanje se obračunava v višini največ 1,15 % od povprečne letne čiste vrednosti sredstev OVPS LEON 2 in je sestavljena iz fiksne provizije v višini 0,65 odstotne točke in variabilnega dela v višini največ do 0,5 odstotne točke. Upravljaec določi za vsako posamezno leto višino variabilnega dela provizije za upravljanje. Pri tem je glavno merilo dosežen donos članov v preteklem letu na čisto premijo. O morebitni spremembi višine provizije za upravljanje upravljaec obvesti člane v okviru letnega obveščanja.

Povprečna letna čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 se izračunava kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev OVPS LEON 2 na obračunske dneve v preteklem letu. Upravljaec izračunava provizijo za upravljanje za vsak obračunski dan v koledarskem letu glede na čisto vrednost sredstev OVPS LEON2 na obračunski dan, in sicer v deležu, ki je enak proporcionalnem deležu od letne provizije za upravljanje.

Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob konverziji ob zaključku poslovnega leta.

Provizijo za upravljanje obračunava upravljaec mesečno na obračunski dan, izplačuje pa si jo po petnajstem (15.) dnevu v mesecu za pretekli mesec. Provizija skrbnika se izračuna od čiste vrednosti sredstev OVPS LEON 2 na obračunski dan po izračunani proviziji za upravljanje.

51. člen (vrste stroškov OVPS LEON 2)

Upravljaec lahko iz sredstev OVPS LEON 2 izvrši plačila za naslednje vrste stroškov, ki nastanejo v zvezi s poslovanjem OVPS LEON 2:

- stroški posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev,
- stroški plačilnega prometa,
- stroški revidiranja OVPS LEON 2,



- stroški obveščanja članov OVPS LEON 2,
- stroški davkov in drugih davščine v zvezi s premoženjem OVPS LEON 2 oziroma s prometom v zvezi s tem premoženjem,
- stroški skrbniške provizije in skrbniških storitev skrbnika,
- stroški v zvezi s postopki iz 3. odstavka 57. člena in 2. odstavka 58. člena Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje.

52. člen
(dodatne storitve)

Če posamezni član ali delodajalec želi imeti opravljene dodatne storitve, ki jih ta pokojninski načrt ne zagotavlja (na primer mesečno ali tedensko poročanje ...), upravljavec opravi te storitve na podlagi pisne zahteve člana ali delodajalca. V tem primeru je upravljavec upravičen do nadomestila nastalih stroškov, razen v primeru informacij iz 59. člena tega pokojninskega načrta. Upravljavec zaračuna članu/delodajalcu stroške dodatnih storitev po veljavnem ceniku na dan prejema zahteve.

10. PRENOS V DRUGI POKOJNINSKI NAČRT DRUGEGA IZVAJALCA

53. člen
(splošno)

Po tem pokojninskem načrtu član lahko izvede prenos sredstev v drugi registriran pokojninski načrt, ki ga izvaja drugi izvajalec, če:

- je vplačal premijo po tem načrtu za obdobje najmanj šestintrideset (36) mesecev in
- izvajalec drugega pokojninskega načrta s tem soglaša.

Prenos sredstev v višini odkupne vrednosti enot premoženja, zmanjšan za do 1 % izstopne stroške, se opravi na osnovi pisne vloge člana s priloženim pisnim soglasjem izvajalca drugega pokojninskega načrta. Izplačilo sredstev se izvrši v roku trideset (30) dni od prejetja zahtevka.

Prenos sredstev je mogoč tudi po drugih zakonsko opredeljenih pogojih.

11. MIROVANJE PLAČIL PREMIJE

54. člen
(splošno)

Član ima pravico v času od pridobitve pravice do pokojnine po obveznem pokojninskem zavarovanju do pridobitve pravice do dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu zahtevati mirovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

V času mirovanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja član začasno preneha plačevati premijo dodatnega pokojninskega zavarovanja po PN LEON 2K.

55. člen
(začasno prenehanje plačevanja premije)

Član in upravljavec se lahko dogovorita tudi za začasno prenehanje plačevanja premije prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po PN LEON 2K.

Tako mirovanje je možno:

- v času nezaposlenosti oziroma drugih primerih izpada prihodkov,
- v drugih primerih na podlagi pisnega dogovora med članom ali delodajalcem in upravljavcem.

56. člen
(začetek in konec mirovanja)



GENERALI

Mirovanje nastopi s prvim dnevom meseca, ki sledi mesecu, ko je upravljavec prejel zahtevek za mirovanje. Mirovanje traja do izteka dogovorjenega obdobja oziroma do ponovnega začetka plačevanja premije. V nobenem od zgornjih primerov se ne zaračunava dodatnih stroškov.

12. INFORMIRANJE ČLANOV IN JAVNOSTI

57. člen (splošno)

Upravljavec bo omogočil članom dostop do podatkov o vrednosti VEP in donosnosti OVPS LEON 2 ter drugih podatkov v skladu z zakonskimi obveznostmi ZISDU-1 in ZPIZ-1. Člani imajo omogočen dostop do podatkov preko elektronskega medija, mobilne telefonije in klicnega centra upravljavca.

Zavarovanec dovoljuje, da upravljavec za potrebe poslovanja zbira, shranjuje in uporablja njegove osebne podatke, ki jih bo uporabljal izključno v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (Ur.list RS, št. 86/04).

58. člen (obveščanje članov)

Upravljavec članu enkrat letno po stanju na dan 31. decembra posameznega leta izda:

- potrdilo o številu enot premoženja OVPS LEON 2, vpisanih na osebni račun kolektivnega zavarovanja člana in obračun vplačanih premij v tem letu,
- obračun vplačanih premij kolektivnega zavarovanja v posameznem letu in vrednost sredstev na računu člana, ki so posledica delodajalčevega financiranja,
- obvestilo o vseh spremembah pokojninskega načrta v preteklem letu in
- druga zakonska obvezna obvestila.

Posamezno potrdilo iz prejšnjega odstavka je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ter za uveljavljanje davčnih olajšav.

Potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, ki jih je financiral delodajalec, in obračun vplačanih premij s strani delodajalca, se izda tudi delodajalcu.

Upravljavec enkrat letno izroči:

- članom oziroma zavarovancem povzetek revidiranega letnega poslovnega poročila OVPS LEON 2 in
- delodajalcu, ki financira PN LEON 2K revidirano letno poročilo OVPS LEON 2.

59. člen (obveščanje članov na zahtevo)

Na zahtevo člana mora upravljavec le temu omogočiti dostop do:

- revidiranega letnega poročila,
- informacije o pravicah v primeru prenehanja zaposlitve in možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja in
- druga obvestila, poročila ter informacije, katere je upravljavec na podlagi zakona dolžan posredovati članu na njegovo zahtevo.

13. KONČNE DOLOČBE

60. člen (veljavnost določb)

Če se bo spremenila zakonodaja, ki ureja prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ali davčna zakonodaja, se bodo določbe zakona, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, uporabljale neposredno. Ta pokojninski načrt se bo prilagajal vsebini vseh predpisov in navodil, ki jih bodo na podlagi Zakona sprejele pristojne ustanove.



GENERALI

61. člen

(spremembe pokojninskega načrta)

Spremembe in čistopis pokojninskega načrta PN LEON 2K je sprejela uprava na svoji seji dne 10.5.2010 in stopijo v veljavo z dnem, ko jih odobri minister, pristojen za delo, in se uporabljajo z dnem odobritve spremembe Pravil OVPS LEON 2, na podlagi sprememb tega pokojninskega načrta, s strani Agencija za trg vrednostnih papirjev in začetka veljavnosti ter uporabe spremenjenih Pravil OVPS LEON2.

Ta pokojninski načrt je sestavni del Pravil OVPS LEON 2 in njegovih sprememb.

Spremembe tega pokojninskega načrta se sprejmejo in stopijo v veljavo po istem postopku kot ta načrt.

Upravljavca o spremembah pokojninskega načrta obvesti člane in delodajalce, ki plačujejo premije za svoje zaposlene.

Vanja Hrovat
članica uprave

Gregor Pilgram
predsednik uprave