

PRAVILA

Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada

LEON 2

1. člen

Ime vzajemnega pokojninskega sklada:	Odprti vzajemni pokojninski sklad LEON 2
Firma in sedež ustanovitelja:	GENERALI Zavarovalnica d.d., Ljubljana, Kržičeva 3, 1000 Ljubljana
Izvajalec pokojninskih načrtov PN LEON 2K (kolektivno) in PN LEON 2I (individualno):	Odprti vzajemni pokojninski sklad LEON 2
Upravljavec OVPS LEON 2:	GENERALI Zavarovalnica d.d.
Osebe upravljavca, pristojne za zastopanje OVPS LEON 2:	predsednik in član uprave Generali Zavarovalnice d.d.
Skrbnik OVPS LEON 2:	skrbnik premoženja OVPS LEON 2 po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje

Izrazi, ki so uporabljeni v teh Pravilih, so zapisani v moški slovnični obliki in se uporabljajo nevtrarno za moške in ženske. Valuta, v kateri se plačuje premija ter izračunavajo čiste vrednosti sredstev in enote premoženja, je od 1.1.2007 EVRO. Za skrbnika se v teh pravilih uporablja tudi izraz skrbniška banka.

2. člen Pogoji za članstvo v OVPS LEON 2

V Odprti vzajemni pokojninski sklad LEON 2 (v nadaljevanju OVPS LEON 2) se lahko vključi le posameznik, ki je zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/2006, uradno prečiščeno besedilo ZPIZ-1-UPB4 s spremembami; v nadaljevanju ZPIZ-1). Posameznik se v OVPS LEON 2 vključi na podlagi pokojninskega načrta individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN LEON 2I (v nadaljevanju PN LEON 2I) kot **individualno obliko prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja** (v nadaljevanju individualno zavarovanje).

V OVPS LEON 2 pa se lahko posameznik vključi tudi prek delodajalca. Slednji v celoti ali delno financira pokojninski načrt za svoje zaposlene na podlagi pokojninskega načrta kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN LEON 2K (v nadaljevanju PN LEON 2K) kot **kolektivno obliko prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja** (v nadaljevanju kolektivno zavarovanje).

3. člen Način pristopa v OVPS LEON 2

Individualni način:

V OVPS LEON 2 se fizične osebe individualno vključijo na podlagi:

- PN LEON 2I in
- podpisane pristopne izjave.

S podpisom pristopne izjave posameznik pridobi vse pravice in obveznosti zavarovanca individualnega zavarovanja. Pristopna izjava se podpiše v dveh izvodih, od katerih upravljavec OVPS LEON 2 in zavarovanec prejmeta vsak po en izvod.



Kolektivni način:

V OVPS LEON 2 se zaposleni pri delodajalcu vključijo na podlagi:

- Pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in Pogodbe o pristopu k OVPS LEON 2 ter
- podpisane pristopne izjave.

Delodajalec s podpisom obeh pogodb omogoči svojim zaposlenim, da se vključijo v kolektivni pokojninski načrt in pristopijo k Pravilom OVPS LEON 2. To storijo (vsak posamezni zaposleni pri delodajalcu) s podpisom pristopne izjave, s čimer tudi pridobijo vse pravice in obveznosti zavarovanca kolektivnega zavarovanja. Pristopna izjava se podpiše v treh izvodih, od katerih delodajalec, upravljavec in zavarovanec prejmejo vsak po en izvod.

Pristopna izjava ter potrdilo o pristopu so izkaz pravic in obveznost zavarovanca individualnega oziroma kolektivnega zavarovanja. S plačilom prve premije zavarovanec postane član OVPS LEON 2.

4. člen Varstvo podatkov

Podatki, povezani s pristopom k OVPS LEON 2, so poslovna skrivnost. Zbirajo in hranijo se v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (Uradni list RS, št. 86/2004).

Na osebni račun člana - zavarovanca se vodijo osebni podatki in podatki o vplačilih:

- a) osebni podatki: ime in priimek, davčna številka, datum rojstva, stalni naslov, pokojninski načrt, številka potrdila o pristopu, plačnik premije (delodajalec ali član);
- b) podatki o vplačilih: datum vplačila, vplačana premija, vstopni stroški in čista vplačana premija in
- c) na posamezni datum konverzije podatki o stanju: vrednosti enote premoženja, števila enot premoženja in vrednosti sredstev ter zajamčene vrednosti sredstev člana.

Vplačana premija, vstopni stroški in čista premija se vodijo glede na plačnika. Metodologija vodenja osebnih računov pa je razvidna iz 7., 8. in 9. člena teh Pravil in veljavne zakonodaje, ki ureja to področje.

5. člen Stroški OVPS LEON 2

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

Vstopni stroški se obračunavajo v odstotku od vplačane premije in znašajo največ 3 %. Pri kolektivnem zavarovanju se vstopni stroški lahko znižajo v primeru pristopa večjega števila zaposlenih pri delodajalcu in glede na obseg administrativnih del prevzetih s strani delodajalca. Vstopni stroški se nakažejo upravljavcu mesečno, in sicer v roku 25 dni po datumu tekoče konverzije.

Izstopni stroški se obračunavajo v odstotku od odkupne vrednosti in znašajo največ 1%. Izstopni stroški se nakažejo upravljavcu v roku 25 dni po datumu prve konverzije, ki sledi izvedenemu odkupu.

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. Upravljavec 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 upravljavec 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 koledarskem letu in se uporablja za poračun provizije za upravljanje za preteklo koledarsko leto. Upravljavec izračunava provizijo za upravljanje za vsak obračunski dan v koledarskem letu glede na čisto vrednost sredstev OVPS LEON 2 na obračunski dan, in sicer v deležu, ki je enak proporcionalnem deležu od letne provizije za upravljanje.



Provizijo za upravljanje obračunava upravljavec 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.

Upravljavec oziroma skrbnik lahko iz sredstev OVPS LEON 2 izvrši plačila za naslednje vrste stroškov, ki nastanejo v zvezi z poslovanjem OVPS LEON 2:

- stroški posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev;
- stroški odpiranja in vodenja računov vrednostnih papirjev po pogodbi s Klirinško depotno družbo oziroma drugim depozitarjem;
- stroški plačilnega prometa;
- stroški revidiranja OVPS LEON 2;
- stroški obveščanja članov OVPS LEON 2;
- stroški davkov in drugih davščin 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 (Uradni list RS, št. 26/2005-ZISDU-1 UPB1; v nadaljevanju ZISDU-1).

6. člen Naložbena politika OVPS LEON 2

Z naložbeno politiko OVPS LEON 2 upravljavec zagotavlja čim večjo varnost naložb in dolgoročno stabilno rast vrednosti premoženja sklada. Naložbena politika zagotavlja članu maksimalno varno naložbo, pri čemer zavarovane ne prevzema tveganja izgube vloženi sredstev, saj mu upravljavec zagotavlja zajamčen donos.

Premoženje OVPS LEON 2 je ločeno od premoženja upravljavca - GENERALI Zavarovalnice d.d. Vsi kupljeni vrednostni papirji se vodijo na posebnih ločenih računih vrednostnih papirjev in so strogo ločeni od naložb upravljavca; za to je odgovoren tudi skrbnik. Vrednostni papirji domačih izdajateljev se vodijo na posebnem skrbniškem računu pri Centralni klirinško depotni družbi (KDD), medtem ko se vrednostni papirji tujih izdajateljev vodijo na posebnem računu pri depozitarju v tujini.

OVPS LEON 2 je oblikovan sklad, ki je sestavljen iz kombinacij naslednjih vrst 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;
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 nalagajo 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.

Upravljavec 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;

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 vrednostih papirjih, ki ne dajejo zjamčenega 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 1 % 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.

Struktura naložbenega portfelja OVPS LEON 2 se med drugim spreminja tudi glede na situacijo na različnih trgih (delniškem, trgu obveznic, trgu depozitov in nepremičnin) ter na ekonomsko in politično situacijo držav, v katerih se nahajajo naložbe OVPS LEON 2. Vse z namenom zagotavljanja čim večjega donosa ob upoštevanju načela varnosti, likvidnosti in solventnosti.

Ključni cilj OVPS LEON 2 je z razpršenostjo naložb in strokovnim upravljanjem ter ob upoštevanju zakonitosti trga vrednostnih papirjev doseči **stabilno nalaganje sredstev, ki dolgoročno prinašajo konstantne donose ob nizki stopnji tveganja**. Cilj naložbene politike je namreč večanje vrednosti enote premoženja OVPS LEON 2.

Doseganje opredeljenih ciljev naložbene politike se ocenjuje z rastjo vrednosti enote premoženja OVPS LEON 2, in sicer na dnevni, mesečni, polletni, letni, triletni in petletni ravni, kakor tudi od začetka koledarskega leta in od začetka poslovanja OVPS LEON 2 naprej.

7. člen Računovodski izkazi odprtega vzajemnega pokojninskega sklada in način izračuna vrednosti enote premoženja

RAČUNOVODSKI IZKAZI

Upravljavec pripravlja računovodske izkaze OVPS LEON 2 in vrednoti postavke v izkazih skladno s slovenskimi računovodskimi standardi in skladno s podzakonskimi predpisi, ki urejajo to področje.

Računovodski izkazi OVPS LEON 2 obsegajo:

- bilanco stanja;
- izkaz poslovnega izida;
- izkaz denarnih tokov;

- izkaz gibanja vrednosti enote premoženja in števila enot premoženja v obtoku in
- priloge s pojasnili k računovodskim izkazom.

Upravljavec mesečno sestavlja bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz premoženja in sestave naložb. Ostali računovodski izkazi in pojasnila se sestavljajo letno.

IZRAČUN VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA

Člani premijo vplačujejo na posebni denarni račun OVPS LEON 2, ki je odprt pri skrbniški banki.

Vplačana čista premija je vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške, ki so določeni v 5. členu teh pravil.

Vplačane čiste premije, prispele na poseben denarni račun vzajemnega pokojninskega sklada znotraj obračunskega obdobja, in popolne zahteve za izplačilo, ki jih upravljavec prejme znotraj obračunskega obdobja, se štejejo kot vplačila oziroma izplačila tega obračunskega obdobja.

Datum konverzije vplačane čiste premije v enote OVPS LEON 2, ki je enak obračunskemu dnevu, je zadnji delovni dan v mesecu. Če vplačana premija prispe na denarni račun OVPS LEON 2 po obračunskem dnevu se vplačana čista premija preračuna v ustrezno število enot premoženja OVPS LEON 2 pri v naslednjem obračunskem obdobju.

Član s konverzijo vplačane čiste premije pridobi enote premoženja, ki se evidentirajo na njegovem osebem računu.

Pridobljene enote premoženja se izračunajo na osnovi vplačane čiste premije in vrednosti enote premoženja (v nadaljevanju VEP) na obračunski dan.

Pri izvajanju plačil je pomembno, da se upoštevajo navodila upravljavca, še posebej številka posebnega denarnega računa in sklic plačila. Premija je vplačana, ko je vplačilo evidentirano na posebnem denarnem računu OVPS LEON 2, in če je plačilo enoznačno razporedljivo na osebni račun člana

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.

Upravljavec se zavezuje opraviti vse postopke za ugotovitev izvora vplačila in čimprejšnjo razporeditev na osebni račun člana oziroma za vrnitev denarnih sredstev. Če izvora vplačila ne bi bilo mogoče ugotoviti, upravljavec ne odgovarja za morebitno nastalo škodo.

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

Zajamčena vrednost sredstev OVPS LEON 2 je enaka vsoti vplačanih čistih premij, ki so povečane za zajamčeni donos opredeljen v ZPIZ-1, in sicer od dneva preračuna posamezne vplačane čiste premije v enote premoženja do dneva, na katerega se izračunava zajamčena vrednost sredstev.

Vrednost enote premoženja OVPS LEON 2 po stanju na obračunski dan se izračunava na podlagi čiste vrednosti sredstev OVPS LEON 2 po stanju na obračunski dan in števila enot v obtoku na predhodni obračunski dan po konverziji.

Število enot premoženja OVPS LEON 2 v obtoku na predhodni obračunski dan 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.



Na obračunski dan se posamezne vplačane čiste premije konvertirajo v enote premoženja na naslednji način - primer informativnega izračuna:

- član je vplačal 100 EUR; po odbitju 3 % vstopnih stroškov (5. člen teh pravil) čista vplačana premija znaša 97 EUR;
- upravljavec ugotovi čisto vrednost OVPS LEON 2, ki je sestavljena iz določenega števila enot premoženja (npr. čista vrednost OVPS LEON 2 znaša 10.000.000 EUR, skupno število enot premoženja v lastništvu članov pa je 2.000.000);
- iz zgornjih vrednosti se izračuna vrednost enote premoženja na dan konverzije ($VEP = \text{ČISTA VREDNOST OVPS LEON 2} / \text{SKUPNO ŠTEVILO ENOT PREMOŽENJA} = 10.000.000 \text{ EUR} / 2.000.000 = 5,00 \text{ EUR}$);
- posamezna vplačana čista premija se na obračunski dan spremeni v število enot premoženja ($\text{ŠTEVILO ENOT PREMOŽENJA} = \text{ČISTA PREMIJA} / \text{VREDNOST TOČKE} = 97 \text{ EUR} / 5,00 \text{ EUR} = 19,40 \text{ enot premoženja}$).

Član je torej v opisanem informativnem izračunu z vplačilom 100 EUR pridobil 19,40 enote premoženja. Od tega dne se vrednost njegovega vplačila meri in izraža v številu enot premoženja. Kljub temu upravljavec na osebni račun člana vodi obe vrednosti - v denarju in v številu enot premoženja.

Vrednost enote premoženja na prvi dan delovanja OVPS LEON 2 je znašala 1.000,00 SIT oziroma 4,17 EUR.

Član vrednost "svoje vloge" v OVPS LEON 2 lahko izračuna kadarkoli: število enot premoženja s katerimi razpolaga zgolj pomnoži z vrednostjo enote premoženja OVPS LEON 2. Slednja se objavlja v časopisih, na internetu oziroma je na razpolago na brezplačni telefonski številki pri upravljavcu.

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 (5. člen teh pravil). Če je odkupna vrednost enot premoženja manjša od zajamčene vrednosti, mora upravljavec izplačati to razliko v breme oblikovanih rezervacij za nedoseganje zajamčene donosnosti. Razlika do zajamčene vrednosti člana se izplača skupaj z ostalo odkupno vrednostjo v korist člana ali upravičencev.

Upravljavec enkrat letno vsakemu članu izda potrdilo o številu enot premoženja po stanju na dan 31.12., vpisanih na njegovem osebni račun, in obračun vplačanih premij v preteklem letu po stanju na dan 31.12. V okviru omenjenega obveščanja upravljavec člane obvesti o spremembah Pokojninskega načrta in Pravil OVPS LEON 2 ter o ostalih zakonsko predpisanih obvestilih in informacijah. Če premijo delno ali v celoti plačuje delodajalec, se potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, ki jih je vplačal delodajalec, in obračun vplačanih premij s strani delodajalca v tem letu izda tudi delodajalcu.

8. člen Način poročanja nadzornemu organu, obveščanje članov in objavljane podatkov za javnost o poslovanju OVPS LEON 2

Upravljavec bo člane obveščal na način, ki je določen v nadaljevanju tega člena. Pri tem bo v celoti upošteval veljavne predpise, ki urejajo področje obveščanja članov vzajemnega pokojninskega sklada, ta Pravila in oba pokojninska načrta.

MESEČNO POROČANJE AGENCIJI IN OBVEŠČANJE JAVNOSTI

Upravljavec Agenciji za trg vrednostnih papirjev poroča o podatkih, ki se nanašajo na vrednosti sredstev, vrednost enote premoženja (VEP) in donosnosti OVPS LEON 2.

Na predpisanih obrazcih, ki jih potrdi tudi skrbniška banka, in v predpisanih rokih upravljavec sporoča Agenciji za trg vrednostnih papirjev naslednje podatke:

- poročilo o vrednosti enote premoženja;
- poročilo o vrednosti sredstev, obveznosti, stanju enot in članstvu;
- prikaz strukture in spremembe naložb OVPS LEON 2 v kratkoročne vrednostne papirje;



- prikaz strukture in spremembe naložb OVPS LEON 2 v dolgoročne vrednostne papirje;
- prikaz strukture in spremembe terjatev OVPS LEON 2;
- prikaz strukture in spremembe naložb OVPS LEON 2 v depozite pri bankah;
- poročilo o sestavi sredstev OVPS LEON 2;
- poročilo o izkazu poslovnega izida.

Poročila se dostavljajo Agenciji za trg vrednostnih papirjev v skladu z veljavnimi predpisi, sprejetimi na podlagi ZPIZ-1. Upravljavec objavlja podatke o vrednosti enote premoženja OVPS LEON 2 tudi v časopisih in na internetu.

LETNO POROČANJE AGENCIJI IN OBVEŠČANJE JAVNOSTI

Upravljavec za vsako poslovno leto izdela letno poročilo OVPS LEON 2 in ga v zakonsko predpisanem roku posreduje Agenciji za trg vrednostnih papirjev in delodajalcem, ki financirajo pokojninski načrt.

Letno poročilo obsega poslovno poročilo, računovodske izkaze in priloge s pojasnili ter mnenje pooblaščenega revizorja.

Vsak član ima pravico do vpogleda v letno poročilo na sedežu upravljavca oziroma pri svojem delodajalcu. Za informiranje članov upravljavec izdela tudi povzetek letnega poročila. V njem je na jasn in razumljiv način predstavljeno poslovanje in rezultat poslovanja OVPS LEON 2 v poslovnem letu.

Povzetek letnega poročila OVPS LEON 2 vsebuje najmanj podatke o:

- številu članov ob koncu poslovnega leta in o spremembi števila v poslovnem letu;
- donosnosti v poslovnem letu in njena primerjava z zajamčeno donosnostjo;
- gibanju vrednosti enote premoženja in njeni vrednosti na zadnji dan poslovnega leta;
- spremembi pokojninskega načrta v poslovnem letu in vplivu le-te na pravice in obveznosti članov;
- vrsti in višini posameznih stroškov, ki so bremenili OVPS LEON 2;
- vstopnih in izstopnih stroškov ter letni proviziji za upravljanje.

Upravljavec pošlje povzetek letnega poročila vsem članom pri čemer navede, da je celotno letno poročilo na vpogled na sedežu upravljavca.

Upravljavec sprejme izjavo o naložbeni politiki in jo pošlje vsem članom. O vsaki spremembi omenjene izjave, in sicer glede največje dopustne izpostavljenosti celotnega premoženja OVPS LEON 2 ter glede razporeditve naložb, bo upravljavec OVPS LEON 2 najmanj 30 dni pred začetkom uporabe spremenjene naložbene politike o tem predhodno obvestil člane OVPS LEON 2. Glede izjave o naložbeni politiki se bo upravljavec tekoče usklajeval z veljavno zakonodajo.

Morebitna druga obvestila in poročila bo upravljavec objavljal v dnevnem časopisju oziroma naslavljajl direktno na člane. Člani imajo omogočen dostop do svojih podatkov in podatkov o OVPS LEON 2 tudi preko elektronskega medija, mobilne telefonije in klicnega centra upravljavca.

9. člen Odkupna vrednost enot premoženja in metodologija izračuna zajamčene donosnosti

Vsakemu članu v primeru prenehanja članstva v OVPS LEON 2 pripada odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu. Odkupna vrednost enot premoženja je zmnožek vrednosti enote premoženja, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja, ko je bila prejeta popolna zahteva za izplačilo, in števila enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, zmanjšana za izstopne stroške, opredeljene v 5. členu teh pravil. Omenjena vrednost ne more biti nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana. Če je odkupna vrednost njegovih enot premoženja manjša od njegove 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 v skladu s PN LEON 2I in PN LEON 2K.

Zahtevek za izplačilo odkupne vrednosti mora član podati v pisni obliki. Zahtevek velja z dnem, ko prispe na sedež upravljavca. Upravljavec lahko pri odkupu zahteva tudi osebno identifikacijo na sedežu



upravljavca ali v njegovi poslovni enoti. Odkup se izvede v skladu z zakonsko predpisanimi postopki in roki, ki so opredeljeni v pokojninskih načrtih.

Upravljavec vsem članom zagotavlja zajamčen donos na vplačano čisto premijo v višini 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad 1 letom. Za vplačila čiste premije se mesečno, na obračunski dan, izračuna zajamčena vrednost sredstev.

Primer informativnega izračuna:

Član je 20.9. vplačal 100 EUR čiste premije, ki se konvertira v enote premoženja zadnji delovni dan v septembru – obračunski dan. Za omenjeno premijo se zajamčena vrednost prvič obračuna v oktobru.

- (1) Minister za finance je na primer 10.10. objavil zakonsko zajamčen donos in ostale zajamčene donosnosti (tudi za 60 %) na letnem in mesečnem nivoju. Predpostavimo, da je bila objavljena letna zajamčena donosnost za katero jamči upravljavec 4,5 %, mesečna pa 0,367 %. Torej je zajamčena mesečna vrednost na vplačano čisto premijo:

$$100 \text{ EUR} \cdot 1,00367 = 100,37 \text{ EUR}$$

Vrednost velja z zadnjim dnevom meseca, v katerem je bila donosnost objavljena. V tem primeru velja izračunana zajamčena vrednost sredstev člana 100,36 EUR na zadnji delovni dan v oktobru. Pred tem zajamčena vrednost tega vplačila (čista premija) znaša 100 EUR.

- (2) Minister za finance je na primer 10.11. objavil naslednje zajamčene donosnosti; predpostavimo da je nova letna zajamčena donosnost za katero jamči upravljavec 4,4 %, mesečna pa 0,359 %. Nova zajamčena vrednost na vplačano čisto premijo iz točke (1) se izračuna:

$$100 \text{ EUR} \cdot 1,00367 \cdot 1,00359 = 100,37 \cdot 1,00359 = 100,73 \text{ EUR}$$

Za vsakega člana se tako izračunane zajamčene vrednosti vseh vplačanih čistih premij seštevajo in predstavljajo zajamčeno vrednost sredstev OVPS LEON 2, za katero jamči upravljavec. Upravljavec podatek o zajamčeni vrednosti vodi na osebni račun vsakega člana posebej.

V primeru, da bi bila čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 v obračunskem obdobju na nivoju celotnega 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.

10. člen Skrbnik OVPS LEON 2

Upravljavec ima s skrbniško banko sklenjeno Pogodbo o opravljanju skrbniških storitev, za sklenitev katere je upravljavec pridobil dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev. Skrbnik je za opravljanje skrbniških storitev upravičen do skrbniške provizije, ki je izražena v odstotku od čiste vrednosti premoženja OVPS LEON 2, in se obračuna na obračunski dan po obračunu provizije za upravljanje.

Poleg provizije iz drugega odstavka tega člena je skrbniku iz premoženja OVPS LEON 2 dovoljeno povrniti stroške poslovanja OVPS LEON 2, ki jih dovoljuje ZISDU-1 in Pogodba o opravljanju skrbniških storitev, in sicer:

- stroške za vnos in izvršitev nalogov iz šestega odstavka 61. člena ZISDU-1;
- stroške hrambe in vodenja računov tujih vrednostnih papirjev za OVPS LEON 2 pri kvalificiranih depozitarjih skladno z določbami 61.a člena ZISDU-1 ter s tem povezanimi stroški vnosa in izvršitve naloga (transakcijski stroški);
- stroške plačilnega prometa;
- stroške hrambe vrednostnih papirjev OVPS LEON 2 pri drugih bankah oziroma finančnih organizacijah iz sedmega in osmega odstavka 61. člena ZISDU-1 in
- stroške v zvezi s postopki iz drugega odstavka 58. člena ZISDU-1, četrtega odstavka 138. člena ZISDU-1 in četrtega odstavka 182. člena ZISDU-1.



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.

11. člen Pokojninska načrta individualnega in kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

Sestavni del Pravil OVPS LEON 2 sta pokojninska načrta PN LEON 2I in PN LEON 2K, kjer so v določenih delih natančneje opredeljeni:

- pogoji za vključitev v pokojninski načrt;
- opredelitev zavarovanja;
- splošne določbe glede neprenosljivosti pravic, prepovedi zastave in veljavnosti dogovorov v pisni obliki;
- vse podrobnosti glede premije, kot so način plačila, višina, valuta, način in mesečno preračunavanje v ustrezno število enot, izdaja potrdil s strani upravljavca itd;
- naložbeno tveganje, zajamčeni donos in naložbena politika;
- možnosti prenehanja zavarovanja in pravice člana ter obveznosti upravljavca ob posameznem prenehanju zavarovanja;
- odkup enot premoženja;
- stroški, ki bremenijo upravljavca in stroški, ki bremenijo OVPS LEON 2 ter
- mirovanje in zadržanje pravic pri zavarovanju.

12. člen Trženje in način prodaje

Trženje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja poteka prek lastne prodajne mreže, zavarovalnih agencij, bank in prek ostalih prodajnih kanalov. Poslovni odnosi se urejajo individualno, v skladu z ustreznimi zakonskimi podlagami.

Predvideni so naslednji načini in postopki prodaje:

1. predstavitev pokojninske reforme in potrebe po prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju,
2. informativni izračun za zaposlene in delodajalce,
3. razlaga pokojninskih načrtov,
4. seznanitev s pravili,
5. pristop k OVPS LEON 2 in podpis pristopne izjave,
6. morebitna razlaga specifičnega pristopa pri skupinskem odločanju,
7. kontrola točnosti podatkov.

13. člen Postopek likvidacije OVPS LEON 2

Likvidacija OVPS LEON 2 se lahko začne v primerih, če:

- je s pravnomočno odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev upravljavcu odvzeto dovoljenje za upravljanje OVPS LEON 2, ali če je bil nad upravljavcem začet stečajni postopek oziroma postopek likvidacije;
- je število članov OVPS LEON 2 ob izteku enega leta od ustanovitve manjše od 1000;
- se število članov OVPS LEON 2 zmanjša pod 1000 in v naslednjih treh mesecih ne doseže tega števila;
- se čista vrednost sredstev OVPS LEON 2 zmanjša pod zakonsko opredeljeno in v nadaljnjih treh mesecih ne doseže tega zneska.

Zneski in vrednosti se v tem členu tekoče usklajujejo z veljavno zakonodajo. Niti član niti njegov upnik ne moreta zahtevati razdelitve premoženja oziroma likvidacije OVPS LEON 2.

V primerih iz druge do četrte alineje prvega odstavka tega člena upravljavec sprejme sklep o začetku likvidacije, ki ga objavi v Uradnem listu RS in o njem pisno obvesti vse člane. Od dneva objave sklepa o začetku likvidacijskega postopka člani od upravljavca ne morejo več zahtevati izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, knjiženih v korist njihovih osebnih računov.



Po sprejemu sklepa o začetku likvidacije upravljavec unovči vse naložbe OVPS LEON 2. Denarna (likvidacijska) masa, ki nastane z unovčenjem naložb OVPS LEON 2, se razdeli članom v sorazmerju s številom enot premoženja, knjiženih v korist njihovih osebnih računov.

Ostale morebitne stroške, ki bi nastali zaradi likvidacije, krije upravljavec.

V primeru iz prve alinee prvega odstavka tega člena sklep o likvidaciji izda Agencija za trg vrednostnih papirjev. Za takšno likvidacijo se smiselno uporabljajo določbe prejšnjih odstavkov. Agencija za trg vrednostnih papirjev s sklepom o začetku likvidacije določi ukrepe iz 216. člena ZISDU-1. Skrbnik, ki ga določi Agencija za trg vrednostnih papirjev v skladu z 216. členom ZISDU-1, je dolžan opraviti likvidacijo v skladu s 145. do vključno 151. členom ZISDU-1.

V primeru iz prve alinee prvega odstavka tega člena Agencija za trg vrednostnih papirjev lahko sklene, da se namesto likvidacije upravljanje odprtega vzajemnega pokojninskega sklada prenese na drugega upravljavca iz 315. člena ZPIZ-1, seveda če ta na tak prevzem pristane. V tem primeru Agencija za trg vrednostnih papirjev s sklepom o prenosu upravljanja odprtega vzajemnega pokojninskega sklada namesto likvidacije pooblasti banko, pri kateri je odprt denarni račun iz 327. člena ZPIZ-1, da izvede vsa opravila, potrebna za prenos upravljanja odprtega vzajemnega pokojninskega sklada. Stroške prenosa izplača upravljavec-prevzemnik banki iz sredstev odprtega vzajemnega pokojninskega sklada in za račun odprtega vzajemnega pokojninskega sklada uveljavi povrnitev le-teh od upravljavca odprtega vzajemnega pokojninskega sklada iz prve alinee prvega odstavka 331. člena ZPIZ-1.

14. člen Notranja revizija

Notranje revidiranje OVPS LEON 2 izvaja notranji revizor upravljavca.

15. člen Postopek za spremembo Pravil sklada

Ta pravila se na predlog upravljavca lahko spremenijo zgolj s soglasjem Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Upravljavec je dolžan v roku 15 dni po prejemu soglasja Agencije za trg vrednostnih papirjev o spremembi Pravil sklada obvestiti člane ter javno objaviti v dnevem časopisu obvestilo o spremembi Pravil OVPS LEON 2.

Člani imajo pravico zahtevati prečiščeno besedilo Pravil OVPS LEON 2, o čemer jih upravljavec seznanil z obvestilom. Z obvestilom upravljavec OVPS LEON 2 seznanil člane tudi o drugih pravicah, ki jih le-ti imajo.

Spremembe pravil stopijo v veljavo in se začnejo uporabljati z dnem, ko Agencija za trg vrednostnih papirjev izda soglasje k spremembi Pravil OVPS LEON 2.

16. člen Prehodne in končne določbe

Pravila OVPS LEON 2 so stopila v veljavo z dnem izdaje dovoljenja za oblikovanje OVPS LEON 2 s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Agencija je odobrila ta pravila v letu 2001. Prva sprememba pravil Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada LEON 2 je bila odobrena dne 23.10.2003 z odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev 42/3/12/03-(633). Druga sprememba pravil Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada LEON 2 pa je bila odobrena dne 6.2.2007 z odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev št. 42/3/AG/06-(46). Tretja sprememba pravil Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada LEON 2 pa je bila odobrena dne 14.6.2010 z odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev št. 40230-2/2010-8.

Ljubljana, maj 2010

GENERALI Zavarovalnica d.d.



GENERALI

Vanja Hrovat
članica uprave

Gregor Pilgram
predsednik uprave