

POKOJNINSKI NAČRT

PN LEON 2I

individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen (pojem in zakonske osnove)

Pokojninski načrt LEON 2I (v nadaljevanju PN LEON 2I) predstavlja splošne pogoje zavarovanja in zagotavlja dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine.

PN LEON 2I se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZPIZ-2), Zakonom o zavarovalništvu (Ur. l. RS, št. 99/2010-UPB7 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZZavar), Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Ur. l. RS, št. 77/2011 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZISDU-2) ter Obligacijskim zakonikom (Ur. l. RS, št. 97/2007-UPB1; v nadaljevanju OZ). Davčno olajšavo za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja ureja Zakon o dohodnini (Ur. l. RS, št. 13/2011-UPB7 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZDoh-2).

Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2I obsega zbiranje denarnih sredstev v obliki premij na osebnih računih zavarovancev pri Krovnem pokojninskem skladu LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2), ki je nastal s preoblikovanjem OVPS LEON 2, vse z namenom pridobitve dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine in drugih pravic v skladu z ZPIZ-2.

2. člen (obdobje izplačevanja)

V obdobju izplačevanja dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2I krije naslednja izplačila:

- dodatne pokojnine oziroma
- predčasne dodatne pokojnine.

3. člen (prepoved zastave in neprenosljivost pravic)

Pravic iz naslova sredstev KPS LEON 2, vpisanih na osebnem računu člana, ni mogoče zastaviti. Pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja so neprenosljive, razen v primerih, določenih z zakonodajo.

4. člen (izrazi)

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

PN LEON 2I je oznaka za pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja KPS LEON 2.

Izvajalec pokojninskega načrta je KPS LEON 2, ki izvaja PN LEON 2I v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana in naložbeno politiko zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. **Krovnji pokojninski sklad LEON 2** (skrajšano ime: KPS LEON 2) je ime krovnega pokojninskega sklada, katerega premoženje je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili premije in ustvarjenim donosom z upravljanjem s temi sredstvi v okviru posameznih podskladov. Lastniki KPS LEON 2 oziroma podskladov so člani v sorazmernem delu lastništva premoženja posameznih podskladov prek enot premoženja na njihovih osebnih računih.

Upravljalavec, ki upravlja s premoženjem KPS LEON 2 ločeno od drugega premoženja, je GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana.

Zavarovavec oziroma zavarovalec je fizična oseba, ki s podpisom pristopne izjave pristopi k PN LEON 2I in Pravilom KPS LEON 2. S tem se vključi v dodatno pokojninsko zavarovanje.

Član je zavarovanec, ki je vplačal prvo premijo in ima stanje v enotah premoženja na osebnem računu.

Obvestilo o vključitvi je listina, ki jo prejme zavarovanec in na podlagi katere uveljavlja svoje pravice po pokojninskem načrtu.

Izjava o izbiri je izjava, s katero lahko zavarovanec izbere podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana in naložbeno politiko zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo ter je sestavni del obvestila o vključitvi.

Upokojenec je član, ki je izpolnil pogoje za pridobitev dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine in podal zahtevo za uveljavitev pravice do pokojninske rente.

Izplačevalec pokojnine je izplačevalec dodatne pokojnine iz naslova dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine po pokojninskem načrtu

za izplačevanje rente.

Skrbniška banka je finančna institucija, ki ima ustrezno dovoljenje nadzornega organa za opravljanje skrbniških storitev v skladu z zakonodajo, in s katero je upravljalavec sklenil pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za KPS LEON 2.

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

Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente ureja zavarovanje, po katerem zavarovanci dobijo pravico do dodatne pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.

Pravila KPS so pravila upravljanja v skladu z ZPIZ-2 in natančneje urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem in članom vzajemnega pokojninskega sklada in za katera je izdala soglasje Agencija za trg vrednostnih papirjev.

5. člen (subjekti)

Ustanovitelj in upravljalavec KPS LEON 2 je GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana, Kržičeva ulica 3, Ljubljana.

Izvajalec PN LEON 2I je KPS LEON 2.

6. člen (bančni račun)

KPS LEON 2 ima pri skrbniški banki odprte posebne denarne račune, na katerih se vodijo denarna sredstva KPS LEON 2 oziroma njegovih podskladov. Prek teh računov potekajo vsa vplačila in izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem KPS LEON 2 in njegovih podskladov.

2. POGOJI ZA VKLJUČITEV V PN LEON 2I

7. člen (splošno)

V PN LEON 2I se lahko individualno vključijo fizične osebe, ki so zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Če k PN LEON 2I pristopa zavarovanec, ki je že vključen v kolektivno dodatno zavarovanje v KPS LEON 2 preko svojega delodajalca, mora kljub temu izpolniti še pristopno izjavo za individualni pristop k PN LEON 2I. Po potrebi mora zavarovanec predložiti dokazilo, da je zavarovan v obveznem pokojninskem zavarovanju, kakor tudi druga dokazila, potrebna za sklenitev zavarovanja.

Upravljalavec GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana ne pogojuje sklenitve dodatnega pokojninskega zavarovanja z izplačevanjem pokojninske rente.

8. člen (pristop k PN LEON 2I in obvestilo o vključitvi)

Fizična oseba s podpisom pristopne izjave pristopi oziroma se vključi k KPS LEON 2 ter potrdi seznanjenost s pokojninskim načrtom PN LEON 2I in pravili KPS LEON 2. S tem postane zavarovanec KPS LEON 2. Fizična oseba postane praviloma zavarovanec s prvim dnevom v mesecu, v katerem je bila njegova izpolnjena pristopna izjava prejeta oziroma prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno, ob predpostavki, da upravljalavec pristopne izjave v roku osmih (8) dni od prejema ne odkloni. V nobenem primeru začetek zavarovanja na pristopni izjavi ne more biti pred 1. 1. tekočega leta, lahko pa je predmet dogovora z upravljavcem. Datum vključitve je enak datumu začetka zavarovanja. Pogoj za članstvo je podpisana pristopna izjava in vplačana ter konvertirana premija s stanjem na osebnem računu. Upravljalavec potrdi zavarovanje z obvestilom o vključitvi, ki ga pošlje zavarovancu. Nepravilno in nepopolno izpolnjene pristopne izjave se vrnejo v dopolnitev oziroma v popravilo.

Obvestilo o vključitvi se priloži:

- PN LEON 2I,
- izjava o naložbeni politiki in
- pravila upravljanja KPS LEON 2.

Če član na pristopni izjavi ne obvesti upravljavca o izbiri podsklada krovnega pokojninskega sklada, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini.

Za resničnost podatkov v pristopni izjavi in tudi podatkov, ki bodo posredovani pozneje, je odgovoren zavarovanec.

9. člen (članstvo)

Zavarovanec je po zakonu ZPIZ-2 lahko istočasno aktivno vključen (plačuje premijo) v dodatno pokojninsko zavarovanje le po enem pokojninskem

načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

Upravljavalec OVPS LEON 2 ni pristojen in odgovoren za preverjanje izpolnjevanja tega določila in za posledice njegove morebitne kršitve. Zavarovalna doba zavarovanca, ki jo je zavarovanec pridobil pri morebitnem prejšnjem izvajalcu dodatnega pokojninskega zavarovanja, se všteje v skupno zavarovalno dobo zavarovanca oziroma se neposredno upoštevajo določila veljavne zakonodaje. Zavarovanec postane član z dnem, ko pridobi enote premoženja na osebnem računu, in je član, dokler ima enote na osebnem računu.

3. PREMIJA IN ENOTE PREMOŽENJA

10. člen (plačevanje premije)

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

Praviloma se premije plačujejo mesečno, možen pa je tudi dogovor o polletnem ali letnem načinu plačevanja premij.

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

Priporočena minimalna mesečna premija po tem pokojninskem načrtu za leto 2014 znaša 25,35 EUR. Povečanje (uskladitev) minimalne mesečne premije se izvede 1. vsakega leta s pozitivnim koeficientom rasti povprečne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v obdobju od januarja do oktobra leta pred letom, za katero se opravi uskladitev, in sicer glede na enako obdobje predhodnega leta (po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije). Šteje se, da je premija plačana na dan, ko prispe na posebni denarni račun KPS LEON 2, odprt pri skrbniški banki. Premija se plačuje v veljavni valuti v Republiki Sloveniji.

11. člen (višina premij)

Višina premij se dogovori med zavarovancem in upravljavalcem. Z ustreznim dogovorom se višina premije lahko spreminja tudi naknadno. Določa se v odstotku od bruto plače oziroma v nominalnem znesku.

12. člen (zamuda s plačilom)

Če premija ni plačana v dogovorjeni višini ali v dogovorjenem roku, je zavarovanec v zamudi s plačilom. Slednje je lahko razlog za odpoved zavarovanja.

13. člen (čista premija in obračunski dan)

Čista premija je plačana premija, zmanjšana za vstopne stroške. Čista premija se preračuna (konvertira) v ustrezno število enot premoženja. Preračun se opravi po vrednosti enote premoženja na obračunski dan (v nadaljevanju VEP). Vplačana premija fizične osebe, 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, nosi do izpolnitve pogojev za začetek zavarovanja in konvertiranja v enote zavarovanec. Podrobneje je to opredeljeno v Pravidlih KPS, ki urejajo poslovanje KPS in podskladov v skladu s PN LEON 2I.

4. NALOŽBENA POLITIKA

14. člen (splošno)

Naložbena politika življenjskega cikla člana in naložbena politika zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo se izvaja v okviru treh (3) podskladov krovnega pokojninskega sklada LEON 2. Podskladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, ki je, upoštevajoč namen dodatnega pokojninskega zavarovanja in zakonska načela, ustrezno prilagojena ciljni starostni skupini članov, ki jim je posamezni podsklad namenjen.

15. člen (izvajanje naložbene politike življenjskega cikla člana naložbene politike zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo)

Pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada OVPS LEON 2 določajo za vsakega izmed njegovih podskladov ciljno starostno skupino, ki ji je podsklad namenjen, in najnižji dovoljeni delež sredstev podsklada, naložen v nizko tvegane finančne instrumente.

Član posameznega podsklada ima pravico, da v skladu s pravili upravljanja krovnega pokojninskega sklada enkrat (1) letno izbere podsklad krovnega pokojninskega sklada, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, ki ji član pripada.

Naložbena politika zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo se bo izvajala v okviru podsklada Krovnega pokojninskega sklada LEON 2. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo premije, za katero jamči upravljavalec po tem pokojninskem načrtu, je določena v višini 60 odstotkov povprečne donosnosti v skladu s Pravilnikom o izračunu minimalne zajamčene donosnosti. Spremembe predpisov pri izračunu minimalne zajamčene donosnosti se bodo lahko uporabljale neposredno.

5. DAVČNE OLAJŠAVE

16. člen (splošno)

PN LEON 2I je vpisan v register pokojninskih načrtov pri pristojnem davčnem organu in je osnova za pridobitev in uveljavljanje davčne olajšave. Pokojninski načrt odobri minister, pristojen za delo.

Zavarovanec, čigar vplačila presegajo najvišjo zakonsko predpisano davčno olajšavo, je v ta pokojninski načrt vključen pod enakimi pogoji kot ostali, pri tem pa upravljavalec ne odgovarja za izgubo dela olajšave, ki presega najvišjo zakonsko predpisano davčno olajšavo.

17. člen (višina davčne olajšave)

Znesek davčne olajšave za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja, vplačane v koledarskem letu, po trenutno veljavni zakonodaji lahko znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za člana oziroma 5,844 % bruto osebnega dohodka člana (nominalni znesek se določi letno z veljavno zakonodajo; za leto 2014 je ta znesek do 2.819,09 EUR).

Če je zavarovanec obenem vključen tudi v pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, 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, ki financira pokojninski načrt.

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

V primeru zakonske spremembe ureditve davčne olajšave se le-ta uporablja neposredno.

6. PRENEHANJE DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

18. člen (razlogi in vrste prenehanja zavarovanja)

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2I lahko preneha:

- **redno:**
- ko član, vključen v to obliko zavarovanja, uveljavi pravico do dodatne ali predčasne pokojnine
- **izredno:**
- z upravljavčevno odpovedjo zavarovanja,
- z izstopom člana,
- s smrtjo člana pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja KPS LEON 2.

A. REDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

19. člen (redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve dodatne pokojnine)

Član dodatnega pokojninskega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja in podal zahtevo za uveljavitev pravice do pokojninske rente, oziroma v drugih zakonsko določenih primerih. Upravljavalec člana seznanjen o pravicah iz naslova zavarovanja takoj po prejemu informacije o izpolnitvi pogojev za redno prenehanje zavarovanja oziroma drugih zakonsko določenih primerih, še posebej o pravicah pri rednem prenehanju zaradi uveljavitve dodatne pokojnine in možnostih izplačila.

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

- obvestilom o vključitvi,
- dokazilom o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja in
- ponudbo oziroma pogodbo po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente pri izplačevalcu pokojninske rente, ki ga izbere član. Upravljavalec lahko od člana zahteva tudi morebitna druga dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do izplačevanja dodatne pokojnine oziroma do unovčenja odkupne vrednosti.

20. člen (redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve predčasne dodatne pokojnine)

Član pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev za pridobitev pravice do dodatne pokojnine, če:

- je dopolnil starost triinpedeset (53) let in
- ni več vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje po ZPIZ-2.

Da član lahko zahteva izplačilo predčasne dodatne pokojnine, morata biti izpolnjena oba navedena pogoja.

Pri tem se član lahko odloči za izplačilo predčasne dodatne pokojnine (doživljenjska predčasna pokojnina) iz dela odkupne vrednosti.

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

Član mora zahtevku za izplačevanje predčasne dodatne pokojnine predložiti dokazilo,

- da ni več vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje,
- obvezno določiti delež svojih enot premoženja, ki jih bo koristil za predčasno dodatno pokojnino in
- pridobiti ponudbo oziroma skleniti pogodbo po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente pri izplačevalcu pokojninske rente, ki ga je izbral.

Za pridobitev in izplačevanje doživljenjske predčasne pokojnine se smiselno uporabljajo določbe pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninske rente, ki ga je izbral član.

21. člen (unovčenje odkupne vrednosti)

Ko član pridobi pravico do dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine, upravljavec unovči odkupno vrednost enot premoženja člana v mesecu, v katerem je prejel popolno zahtevo. Upravljavec v imenu in za račun člana ob njegovem soglasju sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente z izplačevalcem dodatne pokojnine in k njemu prenese odkupno vrednost enot premoženja v enkratnem znesku. Član ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente, pri katerem sklene navedeno zavarovanje.

Z unovčitvijo vseh enot premoženja člana preneha njegovo članstvo v KPS LEON 2. Takrat se zapre tudi njegov osebni račun. Članstvo dejansko preneha s prvim dnevom meseca po mesecu, v katerem se je unovčila odkupna vrednost enot premoženja člana.

22. člen (višina dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine)

Izračun višine dodatne in predčasne dodatne pokojnine ureja posamezni pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente, v splošnem pa je višina odvisna od:

- odkupne vrednosti enot premoženja ob uveljavljanju pravic,
- datuma rojstva zavarovanca in tablic umrljivosti, ,
- tehnične obrestne mere,
- izbranih opcij zavarovanca (zajamčena doba ipd.),
- stroškov izplačevalca in
- veljavne davčne zakonodaje.

B. IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

23. člen (izredno prenehanje zaradi upravljavčeve odpovedi zavarovanja in zaradi izstopa člana)

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu lahko preneha z upravljavčevo odpovedjo:

- če premija dodatnega pokojninskega zavarovanja ni bila plačana dvanajst (12) zaporednih mesecev, razen v primeru mirovanja. Pred odpovedjo zaradi neplačevanja premije pošlje upravljavec članu pisni opomin, ki se v primeru, da premija ni plačana v roku tridesetih (30) dni od vročitve, šteje za upravljavčevo izjavo o odpovedi zavarovanja,
- če je član ob vključitvi v zavarovanje dal neresnične podatke ali navajal neresnična dejstva, pomembna za sklenitev zavarovanja.

V obeh navedenih primerih dodatno pokojninsko zavarovanje preneha s prvim dnevom naslednjega meseca, v katerem se izteče trideset (30) dni od vročitve oziroma je upravljavec ugotovil, da so bili podani neresnični podatki ali neresnična dejstva.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu lahko preneha z izstopom člana na podlagi popolne pisne izstopne izjave z izstopnim rokom do treh (3) mesecev, ki začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave upravljavcu.

Če je dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu prenehalo zaradi upravljavčeve odpovedi zavarovanja ali zaradi izstopa, ima član možnost, da se v roku tridesetih (30) dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči:

- za izplačilo odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebнем računu člana,
- za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebнем računu, do uveljavitve pravice do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine.

Če član v roku iz prejšnjega odstavka ne pošlje pisnega obvestila upravljavcu pokojninskega sklada, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja.

Upravljavec člana obvesti o pravicah v roku osmih (8) dni po prejemu izstopne izjave ali hkrati z obvestilom o odpovedi zavarovanja oziroma so pravice navedene že na izstopni izjavi.

Zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja se razlikuje od mirovanja zavarovanja, 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 KPS LEON 2 in ostaja član KPS LEON 2. Pri mirovanju pa gre le za prenehanje

plačevanja premije za dogovorjeno obdobje.

24. člen (izredno prenehanje zavarovanja s smrtjo zavarovanca pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine)

V primeru smrti člana dodatnega pokojninskega zavarovanja pred pridobitvijo pravic do dodatne pokojnine pridobi upravičenec za primer smrti, ki ga je določil zavarovanec, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja. Če upravičenec za primer smrti ni določen, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja pridobijo njegovi dediči, ugotovljeni z odločbo sodišča.

Odkup sredstev z osebnega računa člana in izplačilo odkupne vrednosti se izvede najkasneje v roku šestdesetih (60) dni od prejema popolnega zahtevka upravičencev oziroma dedičev, ugotovljenih z odločbo sodišča. Do prejema popolne vloge se odkup sredstev ne izvede.

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

Upravičenci oziroma dediči, ugotovljeni z odločbo sodišča, morajo upravljavcu predložiti dokazila o svoji istovetnosti in podatke za obračun dajatev.

25. člen (izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja ob izrednem prenehanju)

V primeru izstopa ali odpovedi zavarovanja s strani izvajalca se ob izpolnjevanju vseh pogojev in zakona izvede izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja v roku šestdeset (60) dni od prejema popolne izjave ali obvestila članu. Izvajalec lahko izplača odkupno vrednost enot premoženja tudi pred iztekom roka za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja.

V primerih napake zavarovalca ali drugih okoliščin, ki so bile izredne in enkratne, lahko upravljavec izvede odkup in vračilo že konvertiranih enot premoženja. To je lahko v primerih: odstopa zavarovanca od vključitve v zakonskem roku, napake pri vplačilu premije...

26. člen (izredno prenehanje zavarovanja s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada)

Izredno prenehanje zavarovanja nastopi v skladu z zakonom tudi s prenehanjem poslovanja KPS LEON 2.

7. ODKUPNA VREDNOST

27. člen (izračun odkupne vrednosti)

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebнем računu 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 osebнем računu člana, zmanjšana za izstopne stroške, če se le - ti lahko obračunajo. Članu ob prenehanju pripada odkupna vrednost glede na stanje na njegovem osebнем računu. Od odkupne vrednosti enot premoženja se lahko odvedejo tudi dajatve po veljavni davčni zakonodaji.

Podrobneje je to opredeljeno v Pravilih KPS, ki urejajo poslovanje KPS in podskladov v skladu s PN LEON 2I.

28. člen (prenehanje pravice do sorazmernega deleža KPS LEON 2)

Ko je odkupljena celotna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebнем računu člana, preneha pravica člana do sorazmernega deleža premoženja KPS LEON 2 oziroma njegovega podsklada, posledično se njegov osebni račun zapre.

8. PRENOS SREDSTEV

29. člen (prenos sredstev med pokojninskimi načrti in podskladi krovnega pokojninskega sklada)

Član lahko prenese sredstva v pokojninski sklad, ki ga na podlagi odobrenega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavec.

Prenos sredstev v višini odkupne vrednosti premoženja se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev v roku največ šestdeset (60) dni od obračunskega dne.

Prenos sredstev med pokojninskimi načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskimi načrtom individualnega zavarovanja po zakonu ni dovoljen.

Član pokojninskega sklada lahko prenese sredstva iz enega podsklada krovnega pokojninskega sklada v drug podsklad tega krovnega pokojninskega sklada v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana ali po lastni želji.

9. MIROVANJE ZAVAROVANJA

30. člen (dogovor o mirovanju zavarovanja)

Član in upravljavec se lahko dogovorita, da član začasno preneha z vplačevanjem premij po tem pokojninskem načrtu (mirovanje zavarovanja). Dogovor o mirovanju zavarovanja je možen:

- v primerih izpada prihodkov,
- v drugih primerih v skladu z dogovorom med članom in upravljavcem.

31. člen začetek in konec mirovanja pravic

Mirovanje nastopi s prvim dnevom meseca, ki sledi mesecu, ko je upravljavec prejme zahtevek za mirovanje z vsemi potrebnimi vsebinami. Mirovanje zavarovanja traja do izteka dogovorjenega obdobja oziroma do ponovnega začetka plačevanja premij. V nobenem od navedenih primerov se ne računava dodatnih stroškov.

10. OBVEŠČANJE

32. člen (splošno)

Za podajo izjav volj, izmenjavo podatkov ter medsebojno obveščanje v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem (v nadaljevanju: obveščanje) se prvenstveno uporablja komunikacija prek pošte, elektronske pošte, upravljavčevega klicnega centra in mobilne telefonije ter elektronskega sistema v obliki dostopa do osebnega portala, ko bo le-ta na voljo članom.

Redna obveščanja, obveščanja na zahtevo, izdaja potrdil ipd. se lahko izvedejo tudi prek upravljavčevega elektronskega sistema v obliki dostopa do osebnega portala, kjer so obvestila in potrdila dana na vpogled oziroma si jih prejemnik lahko prenese na svoj medij.

Ne glede na prejšnji odstavek se za obveščanje, ki ustvarja v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem učinke substancialne narave (npr. pristopna izjava ipd.), uporablja komunikacija z izvirniki dokumentov, poslanimi z običajno pošto, lahko pa tudi z izvirniki dokumentov, pretvorjenimi v elektronsko obliko (skenogram) ter poslanimi z elektronsko pošto. Dokumente se pošilja s pošiljateljevega (elektronskega) naslova na prejemnikov (elektronski) naslov, ki sta nazadnje sporočena.

V primeru, da vročitev obvestila z običajno pošto zavarovancu oziroma članu ni bila možna, se šteje, da ga je zavarovanec oziroma član prejel z dnem prvega poskusa vročitve ter da je z njim seznanjen prvi naslednji delovni dan.

V primeru, da se obvestilo vroča z elektronsko pošto, se šteje, da je prejemnik z izjavo volje, podatkom ali obvestilom, ki ga elektronsko sporočilo vsebuje, seznanjen prvi naslednji delovni dan po oddaji elektronskega sporočila na prejemnikov nazadnje sporočeni naslov elektronske pošte. Vročanje upravljavcu po elektronski poti se lahko upošteva le, če je upravljavec prepričan v istovetnost pošiljatelja. Šteje se, da je upravljavec prepričan v istovetnost pošiljatelja, če je obvestilo poslano iz naslova, ki ga je zavarovanec oziroma član nazadnje sporočil upravljavcu. V dvmu glede pristnosti dokumenta lahko upravljavec zahteva potrditev pristnosti dokumenta z lastnoročnim podpisom ali na drug način.

Dokumenti v fizični ali elektronski obliki (izjave, zahtevki, dogovori ipd.) se praviloma izpolnjujejo in upravljavcu posredujejo na obrazcih, ki jih oblikuje in izda upravljavec.

33. člen (redno obveščanje o stanju na osebnih računih članov)

Upravljavec članu najkasneje do 31. januarja tekočega leta vsako leto po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta izda potrdilo o stanju na osebnem računu člana in podatke o vseh vplačilih v krovni pokojninski sklad oziroma njegov podsklad v preteklem letu. Posamezno potrdilo o stanju na osebnem računu člana in o obračunu vseh vplačil v posameznem letu je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja ter davčnih olajšav. Upravljavec enkrat letno izroči članom oziroma zavarovancem povzetek revidiranega letnega poslovnega poročila OVPS LEON 2.

34. člen (drugo redno obveščanje članov)

Upravljavec najkasneje do 15. junija tekočega leta omogoči članu dostop do povzetka revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada za preteklo poslovno leto ter o možnosti in o mestu dostopa do njega. Obvesti se ga tudi o morebitnih spremembah pravil upravljanja pokojninskega sklada v obdobju zadnjega leta ter o morebitnih spremembah pokojninskega načrta in razlogih za te spremembe. Te informacije so članu na voljo v okviru rednega obveščanja o stanju na osebnih računih članov.

35. člen (obveščanje članov na zahtevo)

Upravljavec članu na njegovo zahtevo poda informacije:

- o možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski sklad,
- o pravicah iz naslova zavarovanja in možnostih izplačila ob rednem prenehanju zavarovanja,
- o pravicah glede prenosa sredstev med pokojninskimi skladi ali podskladi istega ali različnih upravljavcev,
- ter poročila in obvestila, katerih obveznost posredovanja določa zakon.

36. člen (privolitve v obdelavo osebnih podatkov)

Zavarovanec oziroma član dovoljuje, da upravljavec zbira, shranjuje in uporablja njegove osebne podatke za namene izvajanja dodatnega pokojninskega sklada po PN LEON 2I v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov in drugo zakonodajo.

13. KONČNE DOLOČBE

37. člen (nadzor)

Za nadzor nad upravljavcem je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana, za nadzor nad upravljanjem in poslovanjem KPS LEON 2 pa Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.

38. člen (reševanje sporov)

Spori med strankami se rešujejo prvenstveno sporazumno. Če ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za reševanje spora pristojno sodišče po sedežu upravljavca.

39. člen (sprejetje in začetek uporabe pokojninskega načrta)

Pokojninski načrt je sprejela uprava upravljavca dne 2.2.2015, odobrila ga je ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-11/2014-10 z dne 16.1.2015 in se uporablja skupaj s pravili upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 od 1. 1. 2015 oziroma z dnem začetka njihove uporabe.

40. člen (spremembe in dopolnitve pokojninskega načrta)

Spremembe in dopolnitve tega pokojninskega načrta se izvedejo smiselno po istem postopku, kot je bil izveden v primeru sprejetja in uveljavitve tega načrta.

Ta pokojninski načrt se usklajuje s predpisi, ki urejajo dodatno pokojninsko zavarovanje in njegovo davčno obravnavo.

Če tako zahteva zakon, se v primeru njegove spremembe oziroma dopolnitve določbe zakona, ki bi vsebinsko posegale v ta pokojninski načrt ali davčno ureditev dodatnega pokojninskega zavarovanja, lahko uporabljajo neposredno.

Upravljavec KPS LEON 2:
GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana



Gregor Pilgram
član uprave:



Vanja Hrovat
predsednica uprave: