

POKOJNINSKI NAČRT KOLEKTIVNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen: Pokojninski načrt

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

PN LEON 2K 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). Davčne olajšave za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja urejata Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb (Ur. l. RS, št. 117/2006 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZDDPO-2) ter Zakon o dohodnini (Ur. l. RS, št. 13/2011-UPB7 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZDoh-2).

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K 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 2K 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 zavarovanja so neprenosljive, razen v primerih, določenih z zakonodajo.

4. člen: Izrazi

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

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

Izvajalec pokojninskega načrta je KPS LEON 2, ki izvaja PN LEON 2K v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana in naložbeno politiko zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo.

Krovni 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 preko enot premoženja na njihovih osebnih računih.

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

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

Zavarovanec je fizična oseba, ki se vključi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K prek svojega delodajalca na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbe o financiranju.

Član je zavarovanec, ki je vplačal oziroma je bila zanj vplačana prva premija in ima stanje v enotah premoženja na osebnem računu.

Delodajalec je pravna ali fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu s predpisi o delovnih razmerjih in je za svoje zaposlene oblikovala pokojninski načrt s pogodbo 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 vse zaposlene skupaj oziroma za posameznega zaposlenega pri tem delodajalcu posebej.

Pogodba o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja je pogodba, ki jo delodajalec, ki je oblikoval pokojninski načrt dodatnega pokojninskega zavarovanja, sklenuje z upravljavcem, ureja pa način in roke plačevanja, višino vplačil, vstopne in izstopne stroške ter druge podatke, določene s pravili upravljanja krovnega pokojninskega sklada.

Obvestilo o vključitvi je lista, 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 upravljavalec sklenil pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za KPS LEON 2

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

Zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja je stanje, ki nastopi pri izstopu člana iz dodatnega zavarovanja, pri čemer član ohrani vse pravice iz naslova svojih sredstev v KPS LEON 2 in ostaja njegov član. Zadržanje se razlikuje od mirovanja, kjer gre začasno prenehanje plačevanja premije za dogovorjeno obdobje v skladu z določili tega pokojninskega načrta.

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 za katerega je izdala soglasje Agencija za trg vrednostnih papirjev.

5. člen: Subjekti

Ustanovitelj in upravljavalec KPS LEON 2 je GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana.

Izvajalec PN LEON 2K 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 2K

7. člen: Splošno

Zaposleni, ki je zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, se preko delodajalca kolektivno vključi v PN LEON 2K s prvim dnevom meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno (vendar ne pred 1. 1. tekočega leta), razen v primeru neizpolnjevanja morebitnega delodajalčevega pogoja, ki ga dopušča zakon, ali v primeru pisne izjave zaposlenega pri delodajalcu o ne vključitvi v pokojninski načrt. Datum vključitve za zaposlene upravljavcu javi delodajalec in je enak datumu začetka zavarovanja.

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

8. člen: Oblikovanje pokojninskega načrta

Delodajalec oblikuje pokojninski načrt za svoje zaposlene s tem, da se s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta ali v okviru kolektivne pogodbe zaveže, da bo oblikoval in financiral pokojninski načrt tako, da bo vplačeval premijo v korist svojih zaposlenih, ki so se vključili v kolektivno dodatno zavarovanje po PN LEON 2K ter to svojo zavezo izpolni s tem, da z upravljavcem sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.

9. člen: Pristop k PN LEON 2K in obvestilo o vključitvi

V PN LEON 2K se zaposleni pri delodajalcu vključijo na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja, s čimer zaposleni pridobi pravice in obveznosti zavarovanca. Nepravilno in nepopolno izpolnjena dokumentacija, ki je podlaga za zavarovanje, se vrne v dopolnitev oziroma v popravilo. Zaposleni postane zavarovanec s prvim dnevom v mesecu, za katerega je bilo izvedeno vplačilo (vendar ne pred 1. 1. tekočega leta), pod pogojem, da upravljavec vključitve v roku osmih (8) dni od prejema podatkov od delodajalca ne odkloni. Začetek zavarovanja je obenem lahko odvisen tudi od opredelitve začetka zavarovanja v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbi o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.

Delodajalec je dolžan upravljavcu posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v pokojninski načrt, in datum vključitve vsaj trideset (30) dni pred vplačilom prve premije. V primeru, da je delodajalec poslal podatke manj kot trideset (30) dni pred vplačilom prve premije ima upravljavec pravico, da lahko upošteva zakonske roke, vplačana premija pa se ne razporedi na osebni račun člana do preteka zakonskih rokov.

Upravljavec zavarovancu potrdi zavarovanje z obvestilom o vključitvi v petnajstih (15) dneh pred prvim vplačilom, zavarovanec pa ima v nadaljnjih desetih (10) dneh od prejema tega obvestila pravico izbrati podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni strukturi, ali podsklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če zavarovanec v roku iz prejšnjega stavka upravljavca ne obvesti o izbiri oziroma zamudi z obvestilom, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini.

Obvestilo o vključitvi se priloži:

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

Za resničnost podatkov za vključitev in tudi podatkov, ki bodo posredovani pozneje, sta odgovorna tako delodajalec kot tudi zavarovanec.

10. člen: Članstvo

Zavarovanec je v skladu z zakonodajo lahko istočasno aktivno vključen (plačuje premijo) v dodatno pokojninsko zavarovanje in po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

Upravljavec KPS 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 šteje v skupno zavarovalno dobo zavarovanca oziroma se neposredno upoštevajo določila veljavne zakonodaje. Zavarovanec postane član z dnem, ko pridobi enote premoženja na osebni račun, in je član, dokler ima enote na osebni račun.

3. PREMIJA IN ENOTE PREMOŽENJA

11. člen: Plačevanje premije

Premijo plačuje delodajalec, lahko pa tudi zaposleni, če je tako dogovorjeno v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta oziroma tako želi član. V slednjem primeru se tako plačana premija obravnava enako kot premija, ki jo vplačuje član v individualnem zavarovanju.

12. člen: Način plačevanja

Premije dodatnega pokojninskega zavarovanja se plačuje vnaprej. Višina plačila premije je odvisna od dogovorjenega obdobja in zneska v skladu s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

Praviloma se premije plačujejo mesečno, možen pa je tudi polletni ali letni način plačevanja premij, ki se lahko posebej dogovori v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta ali pogodbi o financiranju pokojninskega načrta.

Član ali delodajalec in upravljavec se lahko dogovorijo tudi za dodatna mesečna/letna vplačila premij ne glede na status police. Upravljavec se z dodatnim vplačilom premij strinja, če zahteve za dodatno vplačilo ne odkloni v roku osmih (8) dni, šteto od dneva, ko je upravljavec prejel zahtevo, oziroma ko je bila dodatna premija vplačana. Glede pravic in obveznosti člana se dodatne vplačane 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. 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). Priporočena mesečna premija je lahko kot taka dogovorjena v posameznih pogodbah o oblikovanju pokojninskega načrta delodajalcev, ki financirajo pokojninski načrt, pri čemer pa le ta na letnem nivoju v nobenem primeru ne sme biti nižja od zakonsko opredeljene višine minimalnega vplačila delodajalca za posameznega člana.

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.

13. člen: Višina premij

Višina premije se dogovori med zavarovancem, delodajalcem in upravljavcem v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta, in sicer v odstotku bruto plače oziroma nominalnem znesku. Z ustreznimi dogovori se višina premije lahko naknadno tudi spreminja.

14. člen: Zamuda s plačilom

Če premija ni plačana v dogovorjeni višini ali v dogovorjenem roku, je zavarovalec v zamudi s plačilom. Če delodajalec dvakrat zaporedoma ne izvede vplačila v roku, določenem s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta, ga upravljavec pozove za plačilo najkasneje v petnajstih (15) dneh od dneva zapadlosti zadnjega plačila. Istočasno se obvesti tudi organ, ki je v imenu zaposlenih sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta oziroma zaposlene. Zamuda pa je lahko tudi razlog za odpoved zavarovanja.

15. člen: Čista premija in obračunski dan

Čista premija je vplačana 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, ki je na račun KPS 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 konvertiranje v enote zavarovanec. Podrobneje je to opredeljeno v Pravilih KPS, ki urejajo poslovanje KPS in podskladov v skladu s PN LEON 2K.

4. NALOŽBENA POLITIKA

16. 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 ciljnim starostni skupini članov, ki jim je posamezni podsklad namenjen.

17. člen: Izvajanje naložbene politike življenjskega cikla člana in naložbene politike zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo

Pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada 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 upravljavec 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

18. člen: Splošno

PN LEON 2K 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.

Zavarovalec, čigar 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.

19. 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).

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, ki financira pokojninski načrt.

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

V primeru, da delodajalec upravljavcu ne dostavi pravočasno pravilno in popolno izpolnjene dokumentacije, ki je podlaga za zavarovanje zaposlenega, za katerega je že vplačal premijo, upravljavec ni odgovoren za morebitno izgubo davčnih olajšav.

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

6. PRENEHANJE DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

20. člen: Razlogi in vrste prenehanja zavarovanja

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K lahko preneha:

- **redno:**
- ko član, vključen v to obliko zavarovanja, uveljavi pravico do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine,
- **izredno:**
- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja,
- z izstopom člana, in sicer ob prenehanju veljavnosti pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta ali ob prenehanju pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja oziroma lastne želje,
- z odpovedjo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja s strani izvajalca,
- s smrtjo člana pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja KPS LEON 2.

A. Redno prenehanje zavarovanja

21. 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. Upravljavec člana seznaní 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 KPS LEON 2 uveljavlja svojo pravico do 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.

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

22. 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 triinpetdeset (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 osebnem 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.

23. člen: Unovčenje odkupne vrednosti

Ko član pridobi pravico do dodatne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine, upravljavec unovči odkupno vrednost enot premoženja člana v KPS LEON 2 v mesecu, v katerem je prejel popolno zahtevo člana. 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 člana v enkratnem znesku. Član ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente, pri katerem sklene navedeno zavarovanje.

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

V skladu z Zakonom član lahko od upravljavca zahteva izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, če je uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in če sredstva na njegovem osebnem računu kolektivnega zavarovanja ne presegajo 5.000 evrov.

24. 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

25. člen: Izredno prenehanje zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi, pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta, pogodbe o financiranju ali zaradi izstopa

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K preneha izredno zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta, in sicer z dnem prenehanja veljavnosti te pogodbe o zaposlitvi, pri čemer se upošteva s prvim dnem naslednjega meseca, v katerem je izvajalec prejel podatek o prenehanju pogodbe o zaposlitvi zaposlenega oziroma je le – ta nastopila.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K preneha izredno z izstopom člana, in sicer ob prenehanju veljavnosti pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta ali ob prenehanju pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja oziroma na lastno željo člana.

Pogodba o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja 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 in delodajalcu pisni opomin, ki se v primeru, da premija ni plačana v roku tridesetih (30) dni od vročitve, šteje za upravljavčevo izjavo o odpovedi pogodbe. Dodatno pokojninsko zavarovanje preneha s prvim dnem naslednjega meseca, v katerem preteče rok oziroma preneha veljati pogodba.

Če je kolektivno dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe ali zaradi izstopa, ima član možnost, da se v roku tridesetih (30) dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči:

- za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine ali
- za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

Če član v roku iz prejšnjega odstavka ne pošlje pisnega obvestila upravljavca, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja. Zadržanje se šteje s prvim dnem naslednjega meseca, v katerem preteče rok.

Upravljavec člana obvesti o pravicah hkrati s obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku osmih (8) dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz kolektivnega dodatnega zavarovanja. Člana se o pravicah lahko obvesti tudi v okviru vložene izstopne izjave.

V primeru, da članu preneha delovno razmerje pri delodajalcu in se kasneje ponovno zaposli pri istem delodajalcu, se njegova zavarovalna polica v zadržanju na podlagi izjave člana ponovno aktivira v status veljavna zavarovalna polica ter se šteje, da je ponovno vključen v zavarovanje po isti zavarovalni polici, kot da delovno razmerje v tem primeru ne bi bilo prekinjeno.

Delavci, zaposleni pri delodajalcu za zagotavljanje dela, za katere zakonodaja predvideva enake pravice kot za ostale delavce, se vključijo v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje prek oblikovanega pokojninskega načrta delodajalca uporabnika, tj. delodajalca, pri katerem opravljajo delo, in imajo posebne elemente zavarovalne police z opredeljenim dejanskim plačnikom premije.

26. 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 z osebnega računa se izvede v mesecu, ko je prejet popolni zahtevek upravičenca oziroma dediča oziroma uspravljavcu na voljo vsi potrebni podatki.

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.

27. člen: Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja ob izrednem prenehanju

V skladu z Zakonom član pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja sredstev, ki so bila vplačana s strani delodajalca do 31. 12. 2012, v primeru izrednega prenehanja pred uveljavitvijo pravice do pokojnine iz obveznega zavarovanja. Pravico član pridobi, ko je vključen v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja vsaj 10 let. Pravica do dviga sredstev, financiranih s strani delodajalca in vplačanih do 31. 12. 2012 preneha v primeru prenosa na podsklad Krovnega pokojnin-

skega sklada LEON 2, ki ne zagotavlja zajamčenega donosa, oziroma se uporabljajo upoštevne določbe zakona neposredno.

Za sredstva, vplačana s strani člana, veljavna zakonodaja ne predvideva omejitev glede izplačila odkupne vrednosti enot premoženja ob izrednem prenehanju.

V primeru izstopa ali odpovedi zavarovanja 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, zavarovanca 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 poslanih podatkih delodajalca, napake pri vplačilu premije...

28. 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

29. 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, in števila enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, zmanjšana za izstopne stroške, če se le - ti lahko obračunajo. Članu ob prenehanju pripada odkupna vrednost glede na stanje na njegovem osebni račun. 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 2K.

30. člen: Prenehanje pravice do sorazmernega deleža KPS LEON 2

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

8. PRENOS SREDSTEV

31. 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 le, če mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, prek katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, ali če delodajalec, prek katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja tudi z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

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 pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim 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.

9. MIROVANJE PLAČIL PREMIJE

32. člen: Dogovor o mirovanju zavarovanja

Delodajalec oziroma član ter upravljavec se lahko dogovorijo, da delodajalec oziroma član začasno preneha z vplačevanjem premij po tem pokojninskem načrtu (mirovanje zavarovanja).

Dogovor o mirovanju zavarovanja je možen v:

- primerih izpada prihodkov,
- drugih primerih pod pogoji za vzpostavitev mirovanja, določenimi v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta, kolektivni pogodbi oziroma drugem dogovoru med delodajalcem oziroma članom in upravljavcem.

33. člen: Začetek in konec mirovanja

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

10. OBVEŠČANJE

34. 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 osebne portala, kjer so obvestila in potrdila dana na vpogled oziroma si jih prejemnik lahko prenese na svoji medij.

Ne glede na prejšnji odstavek se za obveščanje, ki ustvarja v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem učinke substancionalne narave (npr. pogodba o financiranju pokojninskega načrta ipd.), uporablja komunikacija z izvorniki dokumentov, poslanih z običajno pošto, lahko pa tudi z izvorniki dokumentov, pretvorjenimi v elektronsko obliko (skenogram) ter poslanih z elektronsko pošto. Dokumente se pošilja s pošiljateljvega (elektronskega) naslova na prejemnikov (elektronski) naslov, ki je nazadnje sporočen.

V primeru, da vročitev obvestila z običajno pošto zavarovancu oziroma članu ali delodajalcu ni bila možna, se šteje, da ga je zavarovanec oziroma član ali delodajalec 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 primeru dvoma 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.

35. 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 osebni račun člana in podatek o vseh vplačilih v krovni pokojninski sklad oziroma njegov podsklad v preteklem letu.

Upravljavec delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, do 31. januarja tekočega leta, po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta, predloži potrdilo o obračunu vseh vplačil v tem letu, ki jih je financiral delodajalec.

Posamezno potrdilo o stanju na osebni račun člana in o obračunu vseh vplačil v posameznem letu je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja ter davčnih olajšav.

36. 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.

37. člen: Obveščanje članov na zahtevo

Upravljavec članu na njegovo zahtevo poda informacije:

- o pravicah v primeru prenehanja zaposlitve pri delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, in 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.

38. člen: Privolitev 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 2K v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov in drugo zakonodajo.

11. KONČNE DOLOČBE

39. 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.

40. 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.

41. 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. 1032-11/2014-9 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.

42. 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

Vanja Hrovat

predsednica uprave

Gregor Pilgram

član uprave