



GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

PRAVILA UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2

Datum izdaje soglasja Agencije za trg vrednostnih papirjev: št. odločbe 40230-7/2014-11 z dne 26.11.2015

Datum začetka veljavnosti: 1.1.2016

Skladno z določilom petega odstavka 416. ZPIZ-2 je datum začetka veljavnosti poglavja Naložbena politika za podsklad LEON ZAJAMČENI: 1.1.2018

KAZALO

OSNOVNI PODATKI O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU LEON 2	3
POJASNILA POMENA OSNOVNIH IZRAZOV IN KRATIC, KI SO NAVEDENE V BESEDILU PRAVIL UPRAVLJANJA KPS LEON 2	3
1. POGLAVJE: SKUPNA NALOŽBENA PRAVILA	5
1.1 NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA ČLANA	5
1.2 PRAVILA GLEDE IZPOSTAVLJENOSTI DO POSAMEZNE OSEBE OZIROMA DOLOČENIH OSEB	5
1.3 DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA	5
1.4 ZADOLŽEVANJE	5
1.5. TEHNIKE UPRAVLJANJA SREDSTEV	5
A. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	6
2. POGLAVJE: STROŠKI	7
2.1 NEPOSREDNI STROŠKI ČLANOV	7
2.2 STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA	7
A. Provizija za upravljanje posameznega podsklada	7
B. Provizija za opravljanje skrbniških storitev	7
C. Vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje podsklada na podlagi opravljanja storitev upravljanja KPS LEON 2	7
Č. Vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje posameznega podsklada v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev	8
3. POGLAVJE: OBVEŠČANJE	9
3.1 REDNO OBVEŠČANJE O STANJU NA OSEBNEM RAČUNU ČLANA	9
3.2 REDNO OBVEŠČANJE O POSLOVANJU KPS LEON 2	9
3.2.1 LETNO POROČILO IN POVZETEK LETNEGA POROČILA	9
3.2.2 SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA IN SPREMEMBA POKOJNINSKEGA NAČRTA	9
3.3. OBVEŠČANJE ČLANOV NA ZAHTEVO	9
4. POGLAVJE: VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE, VPLAČILA	
V KROVNI POKOJNINSKI SKLADINIZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI PREMOŽENJA	10
4.1 VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE	10
A. Vključitev v individualno zavarovanje:	10
B. Vključitev v kolektivno zavarovanje:	10
4.2 VPLAČILA	10
4.3 IZPLAČILA	11
4.4 PRENOS SREDSTEV ČLANA MED PODSKLADI KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA	11
4.5 PRENOS SREDSTEV ČLANA V POKOJNINSKI SKLAD, KI GA UPRAVLJA DRUG UPRAVLJAVEC	11
5. POGLAVJE: DRUGE DOLOČBE O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU IN PODSKLADIH	12
5.1 PRENOS UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA NA DRUGEGA UPRAVLJAVCA	12
5.2 ZAMENJAVA SKRBNIKA PREMOŽENJA	12
5.3 LIKVIDACIJA	12
6. POGLAVJE: SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA	13
7. POGLAVJE: OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA	13
DODATEK – PODROBNEJŠA PRAVILA UPRAVLJANJA PODSKLADOV	14
LEON DINAMIČNI	14
LEON PREUDARNI	17
LEON ZAJAMČENI	20
PRILOGA K PRAVILOM UPRAVLJANJA	25
INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN DRUGIH OSEBAH	25

OSNOVNI PODATKI O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU LEON 2

1. Krovni pokojninski sklad LEON 2 (v nadaljevanju: KPS LEON 2) je oblikovan na podlagi zakonodaje Republike Slovenije, ki ureja področje dodatnega pokojninskega zavarovanja.
2. KPS LEON 2 je izvajalec Pokojninskega načrta za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje PN LEON 2K in Pokojninskega načrta za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje PN LEON 2I.
3. KPS LEON 2 sestavljajo trije podskladi, opredeljeni v dodatku, ki so oblikovani kot ločeno premoženje, in jih upravljavec upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja izključno v korist njihovih članov z namenom pridobitve pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.
4. Ta pravila upravljanja urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem, ki upravlja KPS LEON 2, in članom posameznega podsklada.
5. V skupnem delu pravil upravljanja KPS LEON 2 so določbe, ki veljajo za vse podsklade, v dodatku k tem pravilom upravljanja pa posebne določbe, ki veljajo le za posamezne podsklade.
6. Podatki o upravljavcu KPS LEON 2, podatki o skrbniku premoženja KPS LEON 2, podatki o podjetju, ki je opravilo zadnjo revizijo poslovanja KPS LEON 2, in podatki o drugih osebah, ki po pooblastilu upravljavca opravljajo posamezne storitve upravljanja KPS LEON 2, so navedeni v prilogi k pravilom upravljanja.
7. Za nadzor nad upravljanjem in poslovanjem KPS LEON 2 je pristojna Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si).

POJASNILA POMENA OSNOVNIH IZRAZOV IN KRATIC, KI SO NAVEDENE V BESEDILU PRAVIL UPRAVLJANJA KPS LEON 2

ATVP	Agencija za trg vrednostnih papirjev.
čista vrednost sredstev (ČVS)	Vrednost vseh sredstev podsklada, zmanjšana za vrednost vseh obveznosti podsklada.
član	Fizična oseba, ki se vključi v pokojninski načrt in je vplačala oziroma je bilo zanj vplačano prvo vplačilo ter ima stanje v enotah premoženja na osebem računu.
delodajalec	Fizična ali pravna oseba v skladu s predpisi o delovnih razmerjih, ki pristopi k pokojninskem načrtu in se s podpisom pogodbe o financiranju pokojninskega načrta zaveže plačevati kolektivno zavarovanje za svoje zaposlene. Pogoji za delodajalca po teh pravilih je vsaj en član s stanjem sredstev.
donosnost podsklada	Merilo uspešnosti poslovanja podsklada, izraženo v spremembi vrednosti enote premoženja (VEP) podsklada v posameznem obračunskem obdobju.
dodatno pokojninsko zavarovanje	Zbiranje denarnih sredstev z namenom pridobitve dodatne pokojnine.
država članica	Država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (EEA).
EUR	Evro.
KPS LEON 2	Krovni pokojninski sklad LEON 2 je vzajemni pokojninski sklad, sestavljen iz treh podskladov, ki so oblikovani kot ločeno premoženje, pri čemer vsak podsklad opredeljuje lasten naložbeni cilj in naložbena politika ter je namenjen ciljni starostni skupini članov.
obračunski dan	Obračunski dan je zadnji delovni dan v mesecu in je enak datumu konverzije.
odkupna vrednost	Vrednost odkupljenih enot premoženja, zmanjšana za izstopne stroške.

OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj.
Pokojninski načrt PN LEON 2K	Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-11/2014-9 z dne 16. 1. 2015.
Pokojninski načrt PN LEON 2I	Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-11/2014-10 z dne 16. 1. 2015.
podsklad	Premoženje, ki je ločeno od premoženja upravljavca in ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili dodatnega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi. Podskladi krovnega sklada se med seboj razlikujejo po naložbenem cilju in naložbeni politiki oziroma ciljni skupini vplačnikov, ki so jim prvenstveno namenjeni.
skrbnik	Banka, ki po Zakonu opravlja skrbniške storitve za KPS LEON 2.
upravljavec	GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana.
VEP	Vrednost enote premoženja podsklada, ki je enaka čisti vrednosti sredstev podsklada, deljeni s številom enot premoženja podsklada v obtoku.
vrednost sredstev na računu člana	Zmnožek VEP in števila enot premoženja na računu člana v posameznem podskladu.
zajamčena donosnost	Zajamčena stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec in je javno objavljena.
zajamčena vrednost sredstev člana	Zajamčena vrednost sredstev je enaka vsoti čistih vplačil, povečanih za zajamčeno donosnost.
Zakon	Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 in nasl.).
ZISDU-3	Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Ur. l. RS, št. 31/2015 in nasl.).
ZTFI	Zakon o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. RS, št. 108/2010 in nasl.).

Izrazi, uporabljeni v teh Pravilih, zapisani v moški slovnični obliki, se uporabljajo kot nevtralni za moške in ženske.

1. POGLAVJE: SKUPNA NALOŽBENA PRAVILA

Skupna naložbena pravila veljajo za vse podsklade KPS LEON 2, posebnosti naložbenih pravil posameznih podskladov pa so določene v dodatku Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

1.1 NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA ČLANA

Upravljavec KPS LEON 2 izvaja v okviru podskladov KPS LEON 2 naložbeno politiko življenjskega cikla člana.

Naložbena politika življenjskega cikla člana se izvaja tako, da vplačila v dobro člana, prispela na poseben denarni račun KPS LEON 2, razporeja na posebni denarni račun podsklada, ki je namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča. S tem se doseže optimalno razporeditev sredstev člana glede na pričakovano donosnost in tveganost naložb, upošteva starost člana in predviden čas varčevanja v KPS LEON 2.

Posamezni podskladi so namenjeni različnim ciljnim starostnim skupinam članov in se med seboj razlikujejo po naložbenem cilju in naložbeni politiki. Podsklad LEON DINAMIČNI je namenjen najmlajšim članom in zasleduje bolj tvegano naložbeno politiko. Podsklad LEON PREUDARNI je namenjen srednji starosti članov in zasleduje manj tvegano naložbeno politiko. Podsklad LEON ZAJAMČENI pa je namenjen članom pred upokojitvijo in zasleduje naložbeno politiko zajamčenega donosa.

V tem poglavju so navedena samo tista naložbena pravila, ki so skupna vsem podskladom, medtem ko so naložbeni cilji in naložbene politike posameznih podskladov ter ciljne starostne skupine, ki so jim podskladi namenjeni, opredeljeni v dodatku Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

1.2 PRAVILA GLEDE IZPOSTAVLJENOSTI DO POSAMEZNE OSEBE OZIROMA DOLOČENIH OSEB

Omejitve izpostavljenosti krovnega pokojninskega sklada in podskladov do posamezne osebe oziroma do določenih oseb določa Zakon. Podrobnejše omejitve so navedene v dodatkih za posamezni podsklad, v nadaljevanju pa so navedene samo tiste omejitve izpostavljenosti, ki so skupne vsem podskladom.

Povišana izpostavljenost je dopustna za tržne vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenija, država podpisnica sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica in za tržne vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb.

1.3 DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA

Podskladi imajo lahko tudi dodatna likvidna sredstva, ki predstavljajo denarna sredstva podsklada, ki niso namenjena doseganju naložbenih ciljev, temveč pokrivanju tekočih in izrednih izplačil podskladov. Oblikujejo pa se lahko tudi v času, potrebnem za reinvestiranje unovčenih naložb, in v primerih, ko zaradi izredno neugodnih razmer na trgu finančnih instrumentov upravljavec KPS LEON 2 začasno prekine nalaganje sredstev podskladov na te trge.

1.4 ZADOLŽEVANJE

Posamezni podsklad se lahko za potrebe uravnavanja likvidnosti zadolži največ do višine 10 % sredstev podsklada pod pogojem, da gre za začasno ali kratkoročno zadolžitev z dospelostjo do šest mesecev, ter v skladu z običajnimi tržnimi pogoji. Upravljavec sme za račun podsklada zastaviti premoženje podsklada v zavarovanje obveznosti vračila kredita, vendar le do višine zadolžitve.

1.5. TEHNIKE UPRAVLJANJA SREDSTEV

Upravljavec KPS LEON 2 lahko za račun podskladov uporablja posebne tehnike upravljanja sredstev z namenom varovanja pred tveganji. Uporaba posebnih tehnik ne bo imela za posledico odmik od naložbenih ciljev in izpostavljenosti podskladov, prav tako pa podskladi zaradi njihove uporabe ne bodo izpostavljeni izdatnejšim dodatnim tveganjem.

Upravljavec bo z namenom zmanjšanja tveganja lahko uporabljal naslednjo posebno tehniko upravljanja sredstev:

A. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

1. Izvedeni finančni instrumenti bodo namenjeni izključno varovanju pred tveganji in upravljavec ne bo vlagal v izvedene finančne instrumente z namenom trgovanja.
2. Sredstva podskladov bodo lahko naložena v naslednje vrste izvedenih finančnih instrumentov:
 - standardizirane opcijske pogodbe s pravico do prodaje (prodajne opcije), s katerimi se trguje na organiziranih trgih, imajo lahko za osnovo delniške indekse, lastniške finančne instrumente ali enote odprtih investicijskih skladov in posamične obveznice. Uporabljajo se za varovanje pred tržnim tveganjem (predvsem pred tveganjem spremembe tržnih cen, kreditnim in obrestnim tveganjem),
 - standardizirane termenske pogodbe (ang. Futures Contracts) imajo lahko za osnovo delniške in obvezniške indekse, lastniške finančne instrumente ali enote odprtih investicijskih skladov in posamične obveznice. Uporabljajo se za varovanja pred tržnim tveganjem (predvsem pred tveganjem spremembe tržnih cen, kreditnim in obrestnim tveganjem),
 - obrestna zamenjava (ang. Interest Rates Swaps, IRS), dogovor o terminski obrestni meri (ang. Forward Rate Agreement, FRA) in opcija za obrestno zamenjavo (ang. swaption) imajo za osnovo različne vrste obrestnih mer. Uporabljajo se za varovanje pred obrestnim tveganjem,
 - valutna zamenjava (ang. FX swap), valutna termenska pogodba (ang. FX forward) in standardizirana valutna termenska pogodba (ang. FX future) imajo za osnovo devizni tečaj. Uporabljajo se za varovanje pred valutnim tveganjem.
3. Organizirani trgi oziroma trgi institucionalnih vlagateljev, na katerih se trguje s temi izvedenimi finančnimi instrumenti, so definirani v splošnem aktu, ki opredeljuje naložbe pokojninskega sklada.
4. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti bodo sklenjeni tudi na trgu institucionalnih vlagateljev, pri katerih so nasprotne stranke finančne institucije, katerih zadnja razpoložljiva dolgoročna kreditna ocena (angl. »Longterm Bank Deposit rating«) dosega najmanj BBB pri Standard & Poor's ali Fitchu oziroma Baa2 pri Moody's. Glede pogojev unovčitve ali zaprtja pozicije se prav tako upoštevajo pogoji, ki jih določa zakon, ki ureja poslovanje investicijskih skladov, in splošni akt, ki ureja naložbe investicijskega sklada. Pred sklepanjem poslov na trgu institucionalnih vlagateljev uredita upravljavec in skrbnik vse potrebne medsebojne sporazume in dorečeta postopke, kakor to zahtevajo veljavni predpisi.
5. Izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev, je mogoče kadarkoli po pošteni vrednosti prodati, unovčiti ali zapreti z nasprotno pozicijo. Ob zapadlosti izvedenega finančnega instrumenta se osnovnega instrumenta ne dobavi oziroma se ga ne izmenja v celoti, ampak se terjatve nasprotnih strank pobotajo.

2. POGLAVJE: STROŠKI

Posebnosti glede stroškov posameznih podskladov oziroma stroškov članov posameznih podskladov so navedene v dodatku Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

2.1 NEPOSREDNI STROŠKI ČLANOV

Neposredni stroški članov posameznih podskladov se plačajo pri vplačilu v podsklad in/ali izplačilu odkupne vrednosti premoženja.

Upravlavec bo kot neposredne stroške članom obračunal vstopne in izstopne stroške ter stroške prenosa. Njihova višina po posameznih podskladih je navedena v dodatku Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

V primeru prenosa sredstev med podskladi KPS LEON 2 upravlavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa ter vstopnih in izstopnih stroškov. Pri prenosu sredstev iz KPS LEON 2 na pokojninski sklad drugih upravljavcev je upravlavec upravičen do povračila administrativnih stroškov prenosa v višini 15 evrov, ki se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji. Ti stroški se ne obračunajo od sredstev, ki se prenašajo, ampak jih mora poravnati član ob vložitvi zahtevka za prenos.

V primeru prenosa sredstev člana od drugega upravljavca v KPS LEON 2 lahko te stroške prenosa pokrije upravlavec.

2.2 STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Stroški upravljanja in poslovanja KPS LEON 2 so stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja KPS, katerih plačila je upravlavec upravičen izvršiti iz sredstev podskladov. Upravlavec je upravičen le do povračila stroškov, določenih s temi pravili.

A. Provizija za upravljanje posameznega podsklada

Provizija za upravljanje podsklada znaša določen odstotek od povprečne letne čiste vrednosti sredstev posameznega podsklada. Upravlavec obračunava letno provizijo za upravljanje na vsak obračunski dan v koledarskem letu kot mesečno akontacijo v višini ene dvanajstine od določenega odstotka povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada. Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob konverziji ob zaključku poslovnega leta.

Provizijo za upravljanje obračunava upravlavec mesečno na obračunski dan, izplačuje pa si jo po petnajstem (15.) dnevu v mesecu za pretekli mesec.

Višina provizije za upravljanje posameznega podsklada je opredeljena v okviru dodatka Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

B. Provizija za opravljanje skrbniških storitev

Provizija za opravljanje skrbniških storitev se obračunava v višini določenega odstotka od povprečne letne čiste vrednosti sredstev posameznega podsklada KPS LEON 2 in se bo skrbniku za opravljene storitve plačevala iz sredstev posameznega podsklada.

Izračunava se mesečno, na dan konverzije, obračuna pa enkrat mesečno z rokom plačila po petnajstem (15.) dnevu v mesecu, ki sledi datumu konverzije. Izplačana je praviloma do konca meseca, v katerem je upravlavec prejel obračun.

Višine provizij za opravljanje skrbniških storitev in pogoji njenega znižanja za posamezne podsklade so navedene v okviru Dodatka – Podrobnejša pravila upravljanja podskladov k tem pravilom upravljanja.

C. Vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje podsklada na podlagi opravljanja storitev upravljanja KPS LEON 2

Upravlavec lahko iz sredstev posameznega podsklada izvrši tudi plačila za naslednje vrste stroškov, ki upravljavcu nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja podsklada:

- stroške, povezane s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja podsklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb ter stroške vstopanja na organizirane trge ter proporcionalni del stroškov provizij in drugih stroškov svetovalnih družb, povezanih s skupnim nastopom upravljavca z drugimi prodajalci pri prodaji sredstev podsklada z namenom doseči izvedbo posla za račun podsklada ugodneje, kot bi jo bilo mogoče doseči brez skupnega nastopa,
- vpis lastniških in drugih pravic, stroške uveljavitve teh pravic ter stroške, povezane z rabo nepremičnin,
- stroške uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti podsklada, za račun podsklada,

- stroške v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi za povrnitev škode zoper skrbnika za račun premoženja podsklada in v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje posameznega podsklada,
- davke in druge obvezne dajatve v zvezi s premoženjem podsklada oziroma s prometom s tem premoženjem,
- stroške obresti in drugih stroške zadolževanja za posojila, ki jih v skladu z zakonom upravljaavec najema za račun podsklada,
- stroške revidiranja letnega poročila KPS LEON 2 in stroške zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila,
- stroške obveščanja delodajalcev in članov po zakonu in drugih predpisih, ki zahtevajo obveščanje delodajalcev in članov.

Stroški, navedeni v zadnjih treh alinejah prejšnjega odstavka, bremenijo KPS LEON 2 v celoti (vse podsklade) in se delijo v razmerju povprečne letne čiste vrednosti sredstev podskladov. Ostali stroški, navedeni v prejšnjem odstavku, bremenijo posamezne podsklade neposredno in jih bo upravljaavec tudi poravnal neposredno iz sredstev posameznega podsklada.

Č. Vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje posameznega podsklada v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev

Iz premoženja podsklada je v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev dovoljeno plačilo za naslednje stroške:

- stroške za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji oziroma finančnimi instrumenti in druge stroške, ki jih je na podlagi sklenjenih pogodb treba plačati klirinško depotni družbi (KDD) in tujim kvalificiranim depozitarjem,
- stroške hrambe oziroma vodenja računov vrednostnih papirjev oziroma finančnih instrumentov posameznega podsklada pri drugih bankah oziroma finančnih institucijah, vključno s KDD in tujimi kvalificiranimi depozitarji, skladno s prenosom opravljanja posameznih skrbniških storitev na drugo osebo ter s tem povezane stroške vnosa in izvršitve naloga in stroške provizije, in druge stroške, povezane s pogodbo med klirinško depotno družbo in kvalificiranim depozitarjem,
- stroške, povezane s korporacijskimi akcijami, izplačili dividend in obresti ter ostalimi stroški, ki so neposredno povezani z imetjem vrednotnih papirjev pri tujih kvalificiranih depozitarjih,
- stroški plačilnega prometa,
- stroške v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi za povrnitev škode zoper upravljavca za račun premoženja podsklada in v zvezi s sodnimi postopki in postopki pred drugimi državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje posameznega podsklada.

Vse stroške, navedene v prejšnjem odstavku, bo upravljaavec poravnal iz sredstev posameznega podsklada.

3. POGLAVJE: OBVEŠČANJE

3.1 REDNO OBVEŠČANJE O STANJU NA OSEBNEM RAČUNU ČLANA

Članu se najkasneje do 31. januarja tekočega leta po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta izda potrdilo o stanju na osebni račun in podatek o vseh obračunanih vplačilih. Upravljavec izda delodajalcu, ki plačuje dodatno pokojninsko zavarovanje, do 31. januarja tekočega leta po stanju na dan 31. decembra preteklega leta potrdilo o obračunanih vplačilih v letu, ki so bila financirana z njegove strani.

Upravljavec bo zgoraj navedeno obveznost rednega obveščanja člana in delodajalca izpolnil na način, da bo članom in delodajalcem omogočil elektronski sistem obveščanja v obliki elektronskega predala ali na način dostopa do osebnega portala. Do vzpostavitve sistema elektronskega predala ali osebnega portala bo upravljavec članom pošiljal potrdilo o stanju na osebni račun po pošti. Na zahtevo člana oziroma delodajalca je upravljavec dolžan članu oziroma delodajalcu izdati tudi potrdilo o stanju na osebni račun člana oziroma potrdilo o obračunu vseh vplačil v letu, ki so bila financirana s strani delodajalca.

3.2 REDNO OBVEŠČANJE O POSLOVANJU KPS LEON 2

3.2.1 LETNO POROČILO IN POVZETEK LETNEGA POROČILA

Upravljavec omogoči članu najkasneje do 15. junija tekočega leta dostop do povzetka revidiranega letnega poročila KPS LEON 2 za preteklo leto. Člana se o možnosti dostopa do povzetka revidiranega letnega poročila obvesti hkrati s potrdilom o stanju na osebni račun člana (točka 3.1).

Delodajalca, ki plačuje dodatno pokojninsko zavarovanje, se o možnosti dostopa do revidiranega letnega poročila obvesti hkrati s potrdilom o obračunu vseh vplačil v letu, ki so bila financirana s strani delodajalca (točka 3.1). Delodajalcem se bo omogočil dostop do revidiranega letnega poročila preteklega leta najkasneje do 31. avgusta tekočega leta.

3.2.2 SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA IN SPREMEMBA POKOJNINSKEGA NAČRTA

Upravljavec obvesti člane in delodajalce hkrati z obvestiloma iz točke 3.1 tudi o morebitnih spremembah pravil upravljanja KPS LEON 2 v obdobju zadnjega leta ter o morebitnih spremembah pokojninskega načrta in razlogih za te spremembe, navede tudi mesto, kjer so/bodo spremembe Pravil KPS LEON 2 in pokojninskega načrta javno objavljene.

3.3. OBVEŠČANJE ČLANOV NA ZAHTEVO

Upravljavec KPS LEON 2 poda članu na njegovo zahtevo najkasneje v petnajstih (15) dneh brezplačno informacije o pravicah:

1. v primeru prenehanja zaposlitve pri delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, in možnostih prenosa sredstev v drugi pokojninski sklad,
2. iz naslova zavarovanja in možnostih izplačila ob rednem prenehanju zavarovanja,
3. glede prenosa med pokojninskimi skladi ali podskladi istega ali različnih upravljavcev.

Upravljavec KPS LEON 2 izroči članu na njegovo zahtevo brezplačen izvod naslednjih dokumentov v zvezi s KPS LEON 2:

1. pokojninski načrt, v katerega je član vključen,
2. pravila upravljanja,
3. obvestilo o vseh spremembah pravil upravljanja in pokojninskega načrta v obdobju zadnjega leta,
4. izjavo o naložbeni politiki,
5. revidirano letno poročilo,
6. dokument oziroma dokumente z informacijami o možnostih izbire med podskladi z različnimi naložbenimi politikami, izpostavljenosti tveganju, celotnih stroških poslovanja podskladov ter vrstah in strukturi naložb posameznih podskladov.

Vsi dokumenti o KPS LEON 2 in njegovih podskladih so na voljo tudi na javni spletni strani upravljavca (www.generalisi.si).

4. POGLAVJE: VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE, VPLAČILA V KROVNI POKOJNINSKI SKLAD IN IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI PREMOŽENJA

4.1 VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE

Pogoji za vključitev v kolektivno oziroma individualno zavarovanje so opredeljeni v obeh pokojninskih načrtih, ki jih izvaja KPS LEON 2.

A. Vključitev v individualno zavarovanje:

1. Oseba se vključi v individualno zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja tako, da s pristopno izjavo pristopi k Pokojninskemu načrtu PN LEON 2I, ki ga izvaja KPS LEON 2, in izvede prvo vplačilo.
2. Za začetek zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo.
3. Posameznik izbere v pristopni izjavi podsklad KPS LEON 2, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno njegovi ali višji starostni skupini. Če v pristopni izjavi ne izbere podsklada KPS LEON 2, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini.

B. Vključitev v kolektivno zavarovanje:

1. Posameznik, ki je zaposlen pri delodajalcu, se vključi v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja PN LEON 2K in v skladu s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta oziroma kolektivno pogodbo.
2. Za začetek kolektivnega dodatnega zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo na poseben denarni račun KPS LEON 2.
3. Upravljevec obvesti člana z obvestilom o vključitvi o možnosti, da v desetih (10) dneh od prejema obvestila izbere podsklad KPS LEON 2, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi ali višji starostni skupini. Če se član v navedenem roku ne odloči za podsklad oziroma ne obvesti upravljavca, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini.

4.2 VPLAČILA

Vplačilo v KPS LEON 2 je denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec in na podlagi katerega pridobi član pravice iz dodatnega zavarovanja.

Upravljevec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana tako, da vplačila v dobro člana, prispela na poseben denarni račun KPS LEON 2, razporeja na poseben denarni račun podsklada, ki je namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča, oziroma podsklada, ki ga član v skladu s temi pravili lahko izbere.

Vplačilo, ki prispe na poseben denarni račun KPS LEON 2 znotraj obračunskega obdobja, šteje kot vplačilo tega obračunskega obdobja, in se preračuna v ustrezno število enot premoženja na obračunski dan, z upoštevanjem vrednosti enote premoženja podsklada po stanju na ta obračunski dan.

Obračunsko obdobje za izračun čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja podskladov KPS LEON 2 je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dnevoma.

Obračunski dan (dan konverzije) je zadnji delovni dan v mesecu. Za delovni dan se šteje dan, na katerega je v Republiki Sloveniji mogoče izvrševati plačila v domači valuti v običajnem delovnem času, in ni sobota, nedelja, državni praznik ali dan, ki je v skladu z veljavnimi predpisi dela prost dan.

Čisto vplačilo predstavlja vplačilo, zmanjšano za vstopne stroške, do katerih je upravičen upravljavec KPS LEON 2.

Število enot premoženja, ki jih pridobi član na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, je enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo enote premoženja podsklada po stanju na obračunski dan.

Tako izračunano število enot premoženja posameznega podsklada se evidentira na osebnem računu člana.

4.3 IZPLAČILA

Član lahko v primerih, določenih s pokojninskim načrtom, v katerega se je vključil, zahteva od upravljavca KPS LEON 2 izplačilo odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na njegovem osebnem računu.

Odkupna vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu člana, je enaka zmnožku števila enot premoženja posameznega podsklada in vrednosti enote premoženja podsklada, zmanjšana za izstopne stroške, do katerih je upravičen upravljavec KPS LEON 2.

Upravljavec KPS LEON 2 upošteva pri izračunu odkupne vrednosti premoženja, na podlagi popolne prejete zahteve za izplačilo znotraj obračunskega obdobja, vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan.

Upravljavec izplača odkupno vrednost v rokih, določenih v pokojninskem načrtu.

4.4 PRENOS SREDSTEV ČLANA MED PODSKLADI KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Avtomatični prenos

Upravljavec razporeja po obračunskem obdobju, v katerem član dopolni mejno starost starostne skupine podsklada, vsa prejeta vplačila v korist člana na denarni račun podsklada, ki je namenjen ustrezni starostni skupini članov, v katero se član po novem uvršča.

Upravljavec izvede prenos sredstev med podskladi KPS po obračunskem obdobju, v katerem član dopolni mejno starost starostne skupine podsklada, najkasneje v treh letih v podsklad, namenjen tej starostni skupini. Korist prenosa sredstev med podskladi KPS se preverja ob izpolnitvi starostnega pogoja in potem vsaj enkrat letno. Prenos sredstev med podskladi KPS se izvede do izteka triletnega obdobja, pri presoji pa se upoštevajo aktualne makroekonomske razmere, pričakovana gospodarska gibanja ter tudi predvidevanja bodočih donosov podskladov glede na predvideno naložbeno strukturo.

Član je o izvedbi prenosa obveščen v okviru rednega letnega obveščanja v skladu s temi pravili.

Prenos na zahtevo člana

Član posameznega podsklada ima pravico, da enkrat letno izbere drug podsklad, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov, kot je starostna skupina, ki ji pripada. Zahteva, ki jo upravljavec prejme do dvajsetega (20.) dne v mesecu, se upošteva v obračunskem obdobju tako, da upravljavec izvede prenos sredstev med podskladi KPS v izbrani podsklad na obračunski dan. Upravljavec razporeja vsa nova vplačila od prvega dne naslednjega obračunskega obdobja dalje na denarni račun podsklada, ki ga je izbral član.

Uveljavljena pravica člana ostane v veljavi do spremembe po volji člana razen v primeru, ko član preseže mejno starost starostne skupine podsklada, ki ga je izbral. Takrat se uporabljajo pravila avtomatičnega prenosa.

Član je o izvedbi prenosa obveščen v okviru rednega letnega obveščanja v skladu s temi pravili.

Član kolektivnega in individualnega zavarovanja, ki so se mu sredstva iz OVPS LEON 2 po preoblikovanju prenesla v podsklad LEON ZAJAMČENI, ima možnost, da nova vplačila vplačuje v drugi podsklad, če mu to dopušča starost v okviru naložbene politike življenjskega cikla člana. Do takrat privarčevana sredstva pa lahko prenese ali ohrani v podskladu LEON ZAJAMČENI. Podrobnosti so navedene v 5.C. točki poglavja LEON ZAJAMČENI Dodatka – Podrobnejša pravila upravljanja podskladov.

4.5 PRENOS SREDSTEV ČLANA V POKOJNINSKI SKLAD, KI GA UPRAVLJA DRUG UPRAVLJAVEC

Član lahko od upravljavca kadarkoli zahteva prenos sredstev v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta iz 225. člena Zakona upravlja drugi upravljavec.

Ne glede na prejšnji odstavek sme član sredstva prenesti šele, ko mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje razen v primeru, ko delodajalec, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev in soglasja drugega upravljavca v roku največ šestdeset (60) dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednost premoženja.

5. POGLAVJE: DRUGE DOLOČBE O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU IN PODSKLADIH

5.1 PRENOS UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA NA DRUGEGA UPRAVLJAVCA

Upravlavec KPS LEON 2 lahko prenese upravljanje KPS LEON 2 na drugega upravljavca, če:

- prevzemni upravlavec izpolnjuje pogoje za upravljanje KPS LEON 2, določene z zakonom, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje,
- s prenosom upravljanja soglašajo najmanj 70 % članov KPS LEON 2.

Upravlavec KPS LEON 2 je dolžan prenesti upravljanje KPS LEON 2 na drugega upravljavca tudi, če to zahteva najmanj 70 % članov vseh podskladov KPS LEON 2.

Prisilni prenos upravljanja KPS LEON 2 na drugega upravljavca se opravi v primeru, če:

- je s pravnomočno odločbo ATVP upravljavcu odvzeto dovoljenje za upravljanje KPS LEON 2,
- je bil nad upravljavcem začel stečajni postopek ali postopek likvidacije,
- je število članov vseh podskladov KPS LEON 2 ob koncu prvega leta od oblikovanja manjše od 1.000,
- se število članov vseh podskladov KPS LEON 2 zmanjša pod 1.000 in v naslednjih šestih mesecih ne doseže tega števila,
- čista vrednost sredstev vseh podskladov KPS LEON 2 v roku šest mesecev od dneva, ko je upravlavec prejel odločbo ATVP o dovoljenju za upravljanje KPS LEON 2, ne doseže 100.000 evrov,
- se čista vrednost sredstev vseh podskladov KPS LEON 2 zniža pod 100.000 evrov in v nadaljnjih treh mesecih ne doseže ponovno 100.000 evrov.

Postopek prenosa upravljanja na zahtevo članov oziroma postopek prostovoljnega prenosa upravljanja KPS LEON 2 na drugega upravljavca določa zakon, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje, postopek prisilnega prenosa upravljanja KPS LEON 2 na drugega upravljavca pa zakon, ki ureja vzajemne sklade.

5.2 ZAMENJAVA SKRBNIKA PREMOŽENJA

Upravlavec lahko zamenja skrbnika premoženja KPS LEON 2 z odpovedjo pogodbe z dosedanjim skrbnikom in sklenitvijo pogodbe z drugim skrbnikom, če:

- skrbnik zaradi tehničnih razlogov ali izgube dovoljenja za opravljanje skrbniških storitev ali začetega postopka stečaja ali prisilne poravnave oziroma drugih nepremostljivih ovir v svojem poslovanju začasno ali trajno ni več sposoben opravljati katere izmed skrbniških storitev v skladu s pogodbo o opravljanju skrbniških storitev,
- skrbnik opravlja prepovedane posle po Zakonu,
- skrbnik zlorabi notranjo informacijo,
- skrbnik krši določila pogodbe o opravljanju skrbniških storitev,
- ocenjuje, da skrbnik opravlja skrbniške storitve pod nekonkurenčnimi pogoji, z nezadostno profesionalno skrbnostjo oziroma je zamenjava v interesu članov; podrobneje lahko ta odpovedni razlog ureja pogodba o opravljanju skrbniških storitev,
- skrbnik in upravlavec sporazumno odpovesta pogodbo o opravljanju skrbniških storitev.

Upravlavec lahko sklene po poteku veljavnosti pogodbe o opravljanju skrbniških storitev z obstoječim skrbnikom ter po pridobitvi dovoljenja ATVP za sklenitev pogodbe o opravljanju skrbniških storitev pogodbo o opravljanju skrbniških storitev z novim skrbnikom tako, da ta stopi v veljavo s tistim datumom, ki zagotovi kontinuiteto opravljanja skrbniških storitev za KPS LEON 2.

5.3 LIKVIDACIJA

Likvidacija KPS LEON 2 se izvede samo v primeru, ko v skladu z zakonom ni mogoče izvesti prisilnega prenosa upravljanja.

Za postopek likvidacije in njene pravne posledice se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja vzajemne sklade.

Upravlavec objavi naslednji delovni dan po nastopu razloga za začetek likvidacije KPS LEON 2 informacijo o začetku likvidacije KPS LEON 2 na svoji spletni strani in v dnevnem časopisu, ki se prodaja na celotnem območju Republike Slovenije, in v treh delovnih dneh vsakemu članu posreduje obvestilo o začetku likvidacije KPS LEON 2.

6. POGLAVJE: SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Upravljavec lahko spremeni ta pravila, ko se spremenijo naložbena politika, pogoji poslovanja, osnove za določitev ciljne starostne skupine članov ipd.

Upravljavec je za spremembo teh pravil dolžan pridobiti:

- mnenje odbora pokojninskega sklada k spremembam pravil upravljanja KPS LEON 2 razen v primeru obveznih uskladitev z zakonodajnimi spremembami,
- soglasje ATVP.

Spremembe teh pravil začnejo veljati z iztekom enega meseca od dneva prejema soglasja ATVP k spremembi pravil upravljanja.

7. POGLAVJE: OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA



Gregor Pilgram
član uprave:



Vanja Hrovat
predsednica uprave:

DODATEK – PODROBNEJŠA PRAVILA UPRAVLJANJA PODSKLADOV

Pravila upravljanja posameznih podskladov, kakor so podrobneje opredeljena v tem dodatku, se vedno uporabljajo hkrati s pravili upravljanja iz skupnega dela pravil upravljanja KPS LEON 2.

LEON DINAMIČNI

1. CILJNA STAROSTNA SKUPINA ČLANOV

Podsklad je namenjen članom, ki še niso dopolnili 45 let.

2. NALOŽBENI CILJ

Naložbeni cilj podsklada je visoka dolgoročna rast vrednosti premoženja podsklada, prevladovale bodo visoko tvegane naložbe, časovni horizont podsklada pa je dolgoročen. Dolgoročna rast sredstev bo dosežena iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje in obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje. Med naložbami bodo prevladovale naložbe v delnice in obveznice evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali preko odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale še naložbe v delnice in obveznice iz trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov ter naložbe v državne vrednostne papirje. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje.

Član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

3. NALOŽBENA POLITIKA

Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste naložb:

A. PRENOSLJIVI VREDNOSTNI PAPIRJI IN INSTRUMENTI DENARNEGA TRGA

1. Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:
 - lastniški vrednostni papirji – delnice in drugi lastniški vrednostni papirji, dolžniški vrednostni papirji – obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji,
 - instrumenti denarnega trga – zakladne menice, komercialni zapisi, potrdila o depozitu in drugi instrumenti denarnega trga.

Borza in drugi organizirani trgi, na katerih se trguje s temi vrednostnimi papirji in instrumenti denarnega trga, so opredeljeni v splošnem aktu, ki ureja naložbe pokojninskega sklada.

2. Podsklad ima lahko do 10 % sredstev naloženih tudi v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki ne izpolnjujejo pogojev iz prejšnje točke. Ob tem prenosljivih vrednostnih papirjev, ki niso sprejeti na organiziran trg vrednostnih papirjev, ne sme biti več kot 5 % sredstev podsklada. Te naložbe ne smejo odstopati od naložbenih ciljev podsklada in ne smejo pomembno vplivati na tveganost podsklada.
3. Sredstva podsklada bodo naložena v obveznice različne donosnosti, dospelosti, seniornosti in bonitete v skladu z naložbeno politiko in razmerami na trgu. Vsaj 50 % obveznic podsklada bo naloženih v obveznice z dospeljem krajšim od 20 let in z investicijsko bonitetno oceno (investment grade). Sredstva podsklada so lahko naložena tako v državne kot podjetniške obveznice in druge sorodne dolžniške vrednostne papirje ter v dolžniške vrednostne papirje mednarodnih organizacij in centralnih bank.
4. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v vrednostne papirje v postopku njihove prve prodaje.
5. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno ne trguje na organiziranem trgu.
6. Izpostavljenost podsklada do posameznih vrst prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:
 - lastniški vrednostni papirji: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 80 % podsklada,
 - dolžniški vrednostni papirji: ne več kot 10 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 60 % podsklada,
 - instrumenti denarnega trga: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 30 % podsklada.

Omejitev izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ne velja za izpostavljenost do izdajatelja Republike Slovenije, Banke Slovenije, drugih držav EEA in OECD in mednarodnih finančnih organizacij, ki ji pripada vsaj ena država članica in za tržne prenosljive vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb. Izpostavljenost do posameznega izdajatelja iz tega odstavka lahko znaša do 35 % sredstev podsklada.

Izpostavljenost do izdajatelja Republika Slovenija, vključujoč tržne prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, za katere jamči, pa lahko ob upoštevanju sledečih pogojev znaša tudi do 60 % sredstev podsklada:

- sredstva podsklada bodo naložena najmanj v šest različnih izdaj prenosljivih vrednostnih papirjev ali instrumentov denarnega trga tega izdajatelja,
- naložbe v posamezno od teh izdaj bodo znašale največ 30 % sredstev podsklada.

B. DENARNI DEPOZITI

1. Pri nalaganju sredstev podsklada v denarne depozite se bo upošteval naslednji kriterij izbire bank oziroma kreditnih institucij:
 - da gre za banko oziroma kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji ali državi članici ali
 - da gre za denarne depozite pri kreditni instituciji s sedežem v tretji državi, kadar zanjo veljajo oziroma kadar izpolnjuje najmanj enako stroga pravila o upravljanju tveganj, varnosti in skrbnosti poslovanja ter zaščiti interesov vlagateljev in druga merila, ki jih določi Agencija, če zadnja razpoložljiva dolgoročna kreditna ocena (ang »Long-term Bank Deposit Rating«) kreditne institucije dosega najmanj BBB pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa2 pri Moody's.
2. Depoziti ne smejo imeti v pogodbi o vezavi sredstev opredeljenih nobenih dodatnih pogojev in namenov vezave.
3. Izpostavljenost do denarnih depozitov pri isti banki oziroma kreditni instituciji ne bo presegala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do denarnih depozitov pa bo lahko znašala največ 30 % vrednosti podsklada.

C. ENOTE ALI DELNICE ODPRTIH INVESTICIJSKIH SKLADOV

1. Vrste in lastnosti odprtih investicijskih skladov, pod katerimi bodo sredstva podsklada naložena v odprte investicijske sklade, in sicer da:
 - gre za enote ali delnice odprtih delniških, obvezniških, mešanih in nepremičninskih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo pretežno v vrednostne papirje ter v nepremičnine,
 - ima družba za upravljanje ciljnega sklada ali ciljni sklad, ki se upravlja sam, ustrezno dovoljenje pristojnega organa,
 - je upravljanje in poslovanje ciljnega sklada predmet enakovrednega nadzora, kot ga določa zakon, ki ureja investicijske sklade, sodelovanje med ATVP in organi, ki nadzirajo poslovanje ciljnega sklada, pa primerno urejeno,
 - je raven zaščite interesov imetnikov enot ciljnega sklada na predpisani ravni, določeni v zakonu, ki ureja investicijske sklade,
 - je poslovanje ciljnega sklada predmet rednega poročanja v polletnih in letnih poročilih, iz katerih so razvidna njegova sredstva in obveznosti, prihodki ter aktivnosti,
 - je lahko v skladu s pravili upravljanja ciljnega sklada največ 10 odstotkov njegovih sredstev, vloženih v enote drugih odprtih investicijskih skladov in imajo takšno omejitev vlaganja v enote odprtih investicijskih skladov izrecno navedeno v svojih pravilih upravljanja ali v statutu in
 - ciljni sklad in njegove enote oziroma delnice, ki izpolnjujejo druga merila, ki jih določi ATVP.
2. Izpostavljenost podsklada do posameznega odprtega investicijskega sklada ne bo presegala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov, katerih poslovanje ni usklajeno z določbami Direktive UCITS, skupaj ne bo presegalo 30 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov pa bo lahko znašala največ 50 % vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih delniških investicijskih skladov ne bodo presegale 40 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih obvezniških investicijskih skladov ne bodo presegale 30 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih mešanih investicijskih skladov pa ne 10 % vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih nepremičninskih skladov ne bodo presegale 10 % vrednosti podsklada.

Č. NEPREMIČNINE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v nepremičnine.
2. Pri nalaganju sredstev v nepremičnine se bodo upoštevali naslednji kriteriji:
 - nepremičnina je naložbena nepremičnina iz točke 40.8 veljavnega Mednarodnega računovodskega standarda, izključena je nepremičnina, ki se gradi ali razvija za prihodnjo rabo kot naložbena nepremičnina,
 - nepremičnina je vpisana v zemljiški knjigi ali drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji ali državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru,
 - nepremičnina daje donos ali je v zvezi z njo mogoče pričakovati donos,
 - nepremičnina je prosta vseh bremen razen stvarnih služnosti,
 - nakupna cena nepremičnin je določena na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca, imenovanega v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje,

- datum ocenjevanja vrednosti nepremičnine iz ocene vrednosti nepremičnine, ki jo izdelata pooblaščenec ocenjevalec vrednosti nepremičnin, ne sme biti več kot šest (6) mesecev pred datumom nakupa nepremičnine,
 - nakupna cena nepremičnine lahko oceno vrednosti nepremičnine presega za največ 5 %,
 - nepremičnina, katere ekonomska upravičenost je vezana na eno ali več drugih nepremičnin, skupaj štejejo kot ena nepremičnina,
 - nobeni osebi ne sme biti vnaprej zagotovljen odkup katere od nepremičnin iz sredstev podsklada.
3. Izpostavljenost podsklada do posamezne nepremičnine oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo, ne bo presežala 5 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do vseh naložb v nepremičnine skupaj z naložbami v enote ali delnice odprtih investicijskih skladov iz točke C, ki svoja sredstva nalagajo v nepremičnine pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

D. ZADOLŽNICE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v zadolžnice.
2. Pri nalaganju sredstev v zadolžnice se bo upošteval naslednji kriterij:
 - izdajatelj zadolžnice ima sedež v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD.
3. Izpostavljenost podsklada do zadolžnic istega izdajatelja ne bo presežala 3 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do zadolžnic pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

Upravljavalec bo z namenom zmanjšanja tveganja lahko uporabljal naslednjo tehniko upravljanja sredstev:

- izvedeni finančni instrumenti.

3.1 Omejitve nizko tveganih in visoko tveganih naložb

Podsklad bo imel v nizko tveganih naložbah naloženih od 20 do 60 % svojih sredstev. Nizko tvegane naložbe predstavljajo denarni depoziti in instrumenti denarnega trga, dolžniški vrednostni papirji in zadolžnice z nizkim tveganjem (t.i. investor grade), obvezniški odprti investicijski skladi, ki vlagajo v obveznice z nizkim tveganjem ter vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica in tržni vrednostni papirji ali instrumenti denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb.

Z namenom doseganja višje dolgoročne donosnosti bo imel podsklad v visoko tveganih naložbah naloženih od 40 do 80 % svojih sredstev.

Visoko tvegane naložbe predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji,
- enote ali delnice odprtih investicijskih skladov, ki vlagajo pretežno v lastniške vrednostne papirje in v nepremičnine,
- nepremičnine in
- dolžniški vrednostni papirji z bonitetno oceno pod investicijskim razredom ter odprti investicijski skladi, ki vlagajo pretežno v take dolžniške vrednostne papirje.

4. STROŠKI IN PROVIZIJE

Vstopni stroški

Vstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavalec ob vplačilu v podsklad, izraženi v odstotku od zneska vplačila, znašajo:

a) za kolektivno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 % od zneska vplačila v podsklad.

Višina vstopnih stroškov za posameznega delodajalca se dogovori s pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. Vstopne stroške se lahko dodatno zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

b) za individualno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 % od zneska vplačila v podsklad. Upravljavalec ima pravico, da zniža vstopne stroške za do 3 odstotne točke za člane, ki bodo pristopili v določenem obdobju, in sicer iz naslova pridobivanja novih članov, ter za člane, ki redno plačujejo. Vstopne stroške se lahko zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

Izstopni stroški

Izstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavalec ob izplačilu iz podsklada, izraženi v odstotku od zneska izplačila, znašajo:

- a) redno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %,
- b) izredno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %.

V primeru rednega prenehanja in izplačila odkupne vrednosti v kritni sklad za izplačevanje rent, ki ga upravlja upravljavalec, se izstopni stroški ne obračunajo.

V okviru kolektivnega zavarovanja upravljavalec in delodajalec v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta določita višino vstopnih stroškov in izstopnih stroškov, pri čemer le-ti ne morejo presežati najvišje določenega odstotka.

Provizija za upravljanje podsklada

Provizija za upravljanje podsklada znaša največ 1,00 % od povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev podsklada na datum konverzije. Upravljavec določi za vsako posamezno leto v mesecu januarju višino provizije za upravljanje podsklada, pri čemer se ravna po pravilu 0,60 odstotne točke fiksni del in do 0,40 odstotne točke variabilni del. O spremembi višine provizije za upravljanje upravljavec obvesti člane v okviru rednega letnega obveščanja.

Provizija za opravljanje skrbniških storitev

Provizija za opravljanje skrbniških storitev je določena s pogodbo upravljavca in skrbnika ter znaša ob začetku veljavnosti teh pravil:

povprečna letna čista vrednost sredstev podskladov:	višina provizije
do EUR 25.999.999	= 0,08 %
do EUR 33.999.999	= 0,07 %
do EUR 52.999.999	= 0,05 %
do EUR 99.999.999	= 0,045 %
nad EUR 100.000.000	= 0,04 %

Provizija za opravljanje skrbniških storitev posameznega podsklada se obračunava v višini navedenih odstotkov, pri čemer se za potrebe določitve višine skrbniške provizije za posamezni podsklad po navedeni lestvici upošteva skupna povprečna letna čista vrednost sredstev vseh podskladov KPS LEON 2 na dan konverzije.

O morebitni spremembi višine provizije za opravljanje skrbniških storitev se člane obvesti v okviru rednega letnega obveščanja.

5. DRUGE ZNAČILNOSTI PODSKLADA

Začetna vrednost enote premoženja

LEON DINAMIČNI ima začetno vrednost enote premoženja 10,0000.

LEON PREUDARNI

1. CILJNA STAROSTNA SKUPINA ČLANOV

Podsklad je namenjen članom, ki so že dopolnili 45 let in mlajšim od 55 let.

2. NALOŽBENI CILJ

Naložbeni cilj podsklada je dolgoročna rast vrednosti premoženja podsklada, prevladovale bodo nizko tvegane naložbe ob zmernem deležu visoko tveganih naložb, časovni horizont podsklada je dolgoročen. Dolgoročna rast sredstev bo dosežena iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje in obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje.

Med naložbami bodo prevladovale naložbe v državne obveznice ter obveznice in delnice evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali preko odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale še naložbe v delnice in obveznice iz trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje.

Član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

3. NALOŽBENA POLITIKA

Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste naložb:

A. PRENOSLJIVI VREDNOSTNI PAPIRJI IN INSTRUMENTI DENARNEGA TRGA

1. Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:
 - lastniški vrednostni papirji – delnice in drugi lastniški vrednostni papirji,
 - dolžniški vrednostni papirji – obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji,
 - instrumenti denarnega trga – zakladne menice, komercialni zapisi, potrdila o depozitu in drugi instrumenti denarnega trga.

Borza in drugi organizirani trgi, na katerih se trguje s temi vrednostnimi papirji in instrumenti denarnega trga, so opredeljeni v splošnem aktu, ki ureja naložbe pokojninskega sklada.

2. Podsklad ima lahko do 10 % sredstev naloženih tudi v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki ne izpolnjujejo pogojev iz prejšnje točke. Ob tem prenosljivih vrednostnih papirjev, ki niso sprejeti na organiziran trg vrednostnih papirjev, ne sme biti več kot 5 % sredstev podsklada. Te naložbe ne smejo odstopati od naložbenih ciljev podsklada in ne smejo pomembno vplivati na tveganost podsklada.

3. Sredstva podsklada bodo naložena v obveznice različne donosnosti, dospelosti, seniornosti in bonitete v skladu z naložbeno politiko in razmerami na trgu. Vsaj 50 % obveznic podsklada bo naloženih v obveznice z dospeljem krajšim od 20 let in z investicijsko bonitetno oceno (investment grade). Sredstva podsklada so lahko naložena tako v državne kot podjetniške obveznice in druge sorodne dolžniške vrednostne papirje ter v dolžniške vrednostne papirje mednarodnih organizacij in centralnih bank.
4. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v vrednostne papirje v postopku njihove prve prodaje.
5. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno ne trguje na organiziranem trgu.
6. Izpostavljenost podsklada do posameznih vrst prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:
 - lastniški vrednostni papirji: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 60 % podsklada,
 - dolžniški vrednostni papirji: ne več kot 10 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 80 % podsklada,
 - instrumenti denarnega trga: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 30 % podsklada.

Omejitev izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ne velja za izpostavljenost do izdajatelja Republike Slovenije, Banke Slovenije, drugih držav EEA in OECD in mednarodnih finančnih organizacij, ki ji pripada vsaj ena država članica in za tržne prenosljive vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb. Izpostavljenost do posameznega izdajatelja iz tega odstavka lahko znaša do 35 % sredstev podsklada.

Izpostavljenost do izdajatelja Republika Slovenija, vključujoč tržne prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, za katere jamči, pa lahko ob upoštevanju sledečih pogojev znaša tudi do 80 % sredstev podsklada:

- sredstva podsklada bodo naložena najmanj v šest različnih izdaj prenosljivih vrednostnih papirjev ali instrumentov denarnega trga tega izdajatelja,
- naložbe v posamezno od teh izdaj bodo znašale največ 30 % sredstev podsklada.

B. DENARNI DEPOZITI

1. Pri nalaganju sredstev podsklada v denarne depozite se bo upošteval naslednji kriterij izbire bank oziroma kreditnih institucij:
 - da gre za banko oziroma kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji ali državi članici ali
 - da gre za denarne depozite pri kreditni instituciji s sedežem v tretji državi, kadar zanjo veljajo oziroma kadar izpolnjuje najmanj enako stroga pravila o upravljanju tveganj, varnosti in skrbnosti poslovanja ter zaščiti interesov vlagateljev in druga merila, ki jih določi Agencija, če zadnja razpoložljiva dolgoročna kreditna ocena (ang.: »Long-term Bank Deposit Rating«) kreditne institucije dosega najmanj BBB pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa2 pri Moody's.
2. Depoziti nimajo v pogodbi o vezavi sredstev opredeljenih nobenih dodatnih pogojev in namenov vezave.
3. Izpostavljenost do denarnih depozitov pri isti banki oziroma kreditni instituciji ne bo presegala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do denarnih depozitov pa bo lahko znašala največ 30 % vrednosti podsklada.

C. ENOTE ALI DELNICE ODPRTIH INVESTICIJSKIH SKLADOV

1. Vrste in lastnosti odprtih investicijskih skladov, pod katerimi bodo sredstva podsklada naložena v odprte investicijske sklade, in sicer da:
 - gre za enote ali delnice odprtih delniških, obvezniških, mešanih in nepremičninskih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo pretežno v vrednostne papirje ter v nepremičnine,
 - ima družba za upravljanje ciljnega sklada ali ciljni sklad, ki se upravlja sam, ustrezno dovoljenje pristojnega organa,
 - je upravljanje in poslovanje ciljnega sklada predmet enakovrednega nadzora, kot ga določa zakon, ki ureja investicijske sklade, sodelovanje med ATVP in organi, ki nadzirajo poslovanje ciljnega sklada, pa primerno urejeno,
 - je raven zaščite interesov imetnikov enot ciljnega sklada na predpisani ravni, določeni v zakonu, ki ureja investicijske sklade,
 - je poslovanje ciljnega sklada predmet rednega poročanja v polletnih in letnih poročilih, iz katerih so razvidna njegova sredstva in obveznosti, prihodki ter aktivnosti,
 - je lahko v skladu s pravili upravljanja ciljnega sklada največ 10 odstotkov njegovih sredstev, vloženih v enote drugih odprtih investicijskih skladov in imajo takšno omejitev vlaganja v enote odprtih investicijskih skladov izrecno navedeno v svojih pravilih upravljanja ali v statutu in
 - ciljni sklad in njegove enote oziroma delnice, ki izpolnjujejo druga merila, ki jih določi ATVP.
2. Izpostavljenost podsklada do posameznega odprtega investicijskega sklada ne bo presegala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov, katerih poslovanje ni usklajeno z določbami Direktive UCITS, skupaj ne bo presegalo 30 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov pa bo lahko znašala največ 50 % vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih delniških investicijskih skladov ne bodo presegle 30 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih obvezniških investicijskih skladov ne bodo presegle 40 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih mešanih investicijskih skladov pa ne 10% vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih nepremičninskih skladov ne bodo presegle 10% vrednosti podsklada.

Č. NEPREMIČNINE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v nepremičnine.
2. Pri nalaganju sredstev v nepremičnine se bodo upoštevali naslednji kriteriji:
 - nepremičnina je naložbena nepremičnina iz točke 40.8 veljavnega Mednarodnega računovodskega standarda, izključena je nepremičnina, ki se gradi ali razvija za prihodnjo rabo kot naložbena nepremičnina,
 - nepremičnina je vpisana v zemljiški knjigi ali drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji ali državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru,
 - nepremičnina daje donos ali je v zvezi z njo mogoče pričakovati donos,
 - nepremičnina je prosta vseh bremen razen stvarnih služnosti,
 - nakupna cena nepremičnin je določena na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca imenovanega v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje,
 - datum ocenjevanja vrednosti nepremičnine iz ocene vrednosti nepremičnine, ki jo izdelata pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin, ne sme biti več kot šest (6) mesecev pred datumom nakupa nepremičnine,
 - nakupna cena nepremičnine lahko oceno vrednosti nepremičnine presega za največ 5 %,
 - nepremičnina, katere ekonomska upravičenost je vezana na eno ali več drugih nepremičnin, skupaj štejejo kot ena nepremičnina,
 - nobeni osebi ne sme biti vnaprej zagotovljen odkup katere od nepremičnin iz sredstev podsklada.
3. Izpostavljenost podsklada do posamezne nepremičnine oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo, ne bo presejala 5 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do vseh naložb v nepremičnine skupaj z naložbami v enote ali delnice odprtih investicijskih skladov iz točke C, ki svoja sredstva nalagajo v nepremičnine, pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

D. ZADOLŽNICE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v zadolžnice.
2. Pri nalaganju sredstev v zadolžnice se bo upošteval naslednji kriterij:
 - izdajatelj zadolžnice ima sedež v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD.
3. Izpostavljenost podsklada do zadolžnic istega izdajatelja ne bo presejala 3 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do zadolžnic pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

Upravljevec bo z namenom zmanjšanja tveganja lahko uporabljal naslednjo tehniko upravljanja sredstev:

- izvedeni finančni instrumenti.

3.1 Omejitve nizko tveganih in visoko tveganih naložb

Podsklad bo imel v nizko tveganih naložbah naloženih od 40 do 80 % svojih sredstev. Nizko tvegane naložbe predstavljajo denarni depoziti in instrumenti denarnega trga, dolžniški vrednostni papirji in zadolžnice z nizkim tveganjem (t.i. investor grade), obvezniški odprti investicijski skladi, ki vlagajo v obveznice z nizkim tveganjem ter vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica in tržni vrednostni papirji ali instrumenti denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb.

Podsklad bo imel v visoko tveganih naložbah naloženih od 20 do 60 % svojih sredstev.

Visoko tvegane naložbe predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji,
- enote ali delnice odprtih investicijskih skladov, ki vlagajo pretežno v lastniške vrednostne papirje in v nepremičnine,
- nepremičnine in
- dolžniški vrednostni papirji z bonitetno oceno pod investicijskim razredom ter odprti investicijski skladi, ki vlagajo pretežno v take dolžniške vrednostne papirje.

4. STROŠKI IN PROVIZIJE

Vstopni stroški

Vstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu v podsklad, izraženi v odstotku od zneska vplačila, znašajo:

a) za kolektivno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 %.

Višina vstopnih stroškov za posameznega delodajalca se dogovori s pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. Vstopne stroške se lahko dodatno zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

b) za individualno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 % od zneska vplačila v podsklad. Upravljavec ima pravico, da zniža vstopne stroške za do 3 odstotne točke za člane, ki bodo pristopili v določenem obdobju, in sicer iz naslova pridobivanja novih članov, ter za člane, ki redno plačujejo. Vstopne stroške se lahko zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

Izstopni stroški

Izstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavec ob izplačilu iz podsklada, izraženi v odstotku od zneska izplačila znašajo:

- a) redno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %,
- b) izredno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %.

V primeru rednega prenehanja in izplačila odkupne vrednosti v kritni sklad za izplačevanje rent, ki ga upravlja upravljavec, se izstopni stroški ne obračunajo.

V okviru kolektivnega zavarovanja upravljavec in delodajalec v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta določita višino vstopnih stroškov in izstopnih stroškov, pri čemer le-ti ne morejo presežati najvišje določenega odstotka.

Provizija za upravljanje podsklada

Provizija za upravljanje podsklada znaša največ 1,00 % od povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev podsklada na datum konverzije. Upravljavec določi za vsako posamezno leto v mesecu januarju višino provizije za upravljanje podsklada, pri čemer se ravna po pravilu 0,60 odstotne točke fiksni del in do 0,40 odstotne točke variabilni del. O spremembi višine provizije za upravljanje upravljavec obvesti člane v okviru rednega letnega obveščanja.

Provizija za opravljanje skrbniških storitev

Provizija za opravljanje skrbniških storitev je določena s pogodbo upravljavca in skrbnika ter znaša ob začetku veljavnosti teh pravil:

povprečna letna čista vrednost sredstev podskladov:	višina provizije
do EUR 25.999.999	= 0,08 %
do EUR 33.999.999	= 0,07 %
do EUR 52.999.999	= 0,05 %
do EUR 99.999.999	= 0,045 %
nad EUR 100.000.000	= 0,04 %

Provizija za opravljanje skrbniških storitev posameznega podsklada se obračunava v višini navedenih odstotkov, pri čemer se za potrebe določitve višine skrbniške provizije za posamezni podsklad po navedeni lestvici upošteva skupna povprečna letna čista vrednost sredstev vseh podskladov KPS LEON 2 na dan konverzije.

O morebitni spremembi višine provizije za opravljanje skrbniških storitev se člane obvesti v okviru rednega letnega obveščanja.

5. DRUGE ZNAČILNOSTI PODSKLADA

Začetna vrednost enote premoženja

LEON PREUDARNI ima začetno vrednost enote premoženja 10,0000.

LEON ZAJAMČENI

1. CILJNA STAROSTNA SKUPINA ČLANOV

Podsklad je namenjen članom, ki so dopolnili 55 let.

2. NALOŽBENI CILJ

Sredstva podsklada so upravljana s ciljem doseganja najmanj zajamčene donosnosti na čisto vplačilo.

Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, za katero jamči upravljavec, znaša 60 % povprečne donosnosti do dospelja državnih vrednostnih papirjev, ki je izračunana v skladu z metodologijo, ki jo je predpisalo Ministrstvo za finance.

Zajamčena donosnost bo dosežena pretežno iz obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje, v manjši meri pa tudi iz prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje ter iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada.

Med naložbami bodo prevladovale naložbe v državne obveznice, manjši delež pa bodo zajemale še obveznice in delnice pretežno evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali preko odprtih investicijskih skladov).

V primeru, da je zmnožek enot premoženja tega podsklada, vpisanih na osebnem računu člana, in vrednosti enote podsklada nižji od zajamčene vrednosti sredstev člana, upravljavec članu izplača zajamčeno vrednost sredstev. Upravljavec pokriva to razliko v breme svojih sredstev.

3. NALOŽBENA POLITIKA

Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste naložb:

A. PRENOSLJIVI VREDNOSTNI PAPIRJI IN INSTRUMENTI DENARNEGA TRGA

1. Sredstva podsklada bodo naložena v naslednje vrste prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:

- lastniški vrednostni papirji – delnice in drugi lastniški vrednostni papirji ,
- dolžniški vrednostni papirji – obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji,
- instrumenti denarnega trga – zakladne menice, komercialni zapisi, potrdila o depozitu in drugi instrumenti denarnega trga.

Borza in drugi organizirani trgi, na katerih se trguje s temi vrednostnimi papirji in instrumenti denarnega trga, so opredeljeni v splošnem aktu, ki ureja naložbe pokojninskega sklada.

2. Podsklad ima lahko do 10 % sredstev naloženih tudi v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki ne izpolnjujejo pogojev iz prejšnje točke. Ob tem prenosljivih vrednostnih papirjev, ki niso sprejeti na organiziran trg vrednostnih papirjev, ne sme biti več kot 5 % sredstev podsklada. Te naložbe ne smejo odstopati od naložbenih ciljev podsklada in ne smejo pomembno vplivati na tveganost podsklada.

3. Sredstva podsklada bodo naložena v obveznice različne donosnosti, dospelosti, seniornosti in bonitete, v skladu z naložbeno politiko in razmerami na trgu. Vsaj 50 % obveznic podsklada bo naloženih v obveznice z dospeljem krajšim od 20 let in z investicijsko bonitetno oceno (investment grade). Sredstva podsklada so lahko naložena tako v državne kot podjetniške obveznice in druge sorodne dolžniške vrednostne papirje ter v dolžniške vrednostne papirje mednarodnih organizacij in centralnih bank.

4. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v vrednostne papirje v postopku njihove prve prodaje.

5. Sredstva podsklada bodo naložena tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno ne trguje na organiziranem trgu.

6. Izpostavljenost podsklada do posameznih vrst prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga:

- lastniški vrednostni papirji: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 30 % podsklada,
- dolžniški vrednostni papirji: ne več kot 10 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost do 100 % podsklada,
- instrumenti denarnega trga: ne več kot 5 % vrednosti podsklada do posameznega izdajatelja, skupna izpostavljenost ne več kot 30 % podsklada.

Omejitev izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ne velja za izpostavljenost do izdajatelja Republike Slovenije, Banke Slovenije, drugih držav EEA in OECD in mednarodnih finančnih organizacij, ki ji pripada vsaj ena država članica in za tržne prenosljive vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb. Izpostavljenost do posameznega izdajatelja iz tega odstavka lahko znaša do 35 % sredstev podsklada.

Izpostavljenost do izdajatelja Republika Slovenija, vključujoč tržne prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, za katere jamči, pa lahko ob upoštevanju sledečih pogojev znaša tudi do 100 % sredstev podsklada:

- sredstva podsklada bodo naložena najmanj v šest različnih izdaj prenosljivih vrednostnih papirjev ali instrumentov denarnega trga tega izdajatelja,
- naložbe v posamezno od teh izdaj bodo znašale največ 30 % sredstev podsklada.

B. DENARNI DEPOZITI

1. Pri nalaganju sredstev podsklada v denarne depozite se bo upošteval naslednji kriterij izbire bank oziroma kreditnih institucij:

- da gre za banko oziroma kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji ali državi članici ali
- da gre za denarne depozite pri kreditni instituciji s sedežem v tretji državi, kadar zanjo veljajo oziroma kadar izpolnjuje najmanj enako stroga pravila o upravljanju tveganj, varnosti in skrbnosti poslovanja ter zaščiti interesov vlagateljev in druga merila, ki jih določi Agencija, če zadnja razpoložljiva dolgoročna kreditna ocena (ang »Long-term Bank Deposit Rating«) kreditne institucije dosega najmanj BBB pri Standard & Poor's ali Fitch oziroma Baa2 pri Moody's

2. Depoziti nimajo v pogodbi o vezavi sredstev opredeljenih nobenih dodatnih pogojev in namenov vezave.

3. Izpostavljenost do denarnih depozitov pri isti banki oziroma kreditni instituciji ne bo presejala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do denarnih depozitov pa bo lahko znašala največ 30 % vrednosti podsklada.

C. ENOTE ALI DELNICE ODPRTIH INVESTICIJSKIH SKLADOV

1. Vrste in lastnosti odprtih investicijskih skladov, pod katerimi bodo sredstva podsklada naložena v odprte investicijske sklade, in sicer da:

- gre za enote ali delnice odprtih delniških, obvezniških, mešanih in nepremičninskih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo pretežno v vrednostne papirje ter v nepremičnine,
- ima družba za upravljanje ciljnega sklada ali ciljni sklad, ki se upravlja sam, ustrezno dovoljenje pristojnega organa,
- je upravljanje in poslovanje ciljnega sklada predmet enakovrednega nadzora, kot ga določa zakon, ki ureja investicijske sklade, sodelovanje med ATVP in organi, ki nadzirajo poslovanje ciljnega sklada, pa primerno urejeno,
- je raven zaščite interesov imetnikov enot ciljnega sklada na predpisani ravni, določeni v zakonu, ki ureja investicijske sklade.
- je poslovanje ciljnega sklada predmet rednega poročanja v polletnih in letnih poročilih, iz katerih so razvidna njegova sredstva in obveznosti, prihodki ter aktivnosti,
- je lahko v skladu s pravili upravljanja ciljnega sklada največ 10 odstotkov njegovih sredstev vloženi v enote drugih odprtih investicijskih skladov in imajo takšno omejitev vlaganja v enote odprtih investicijskih skladov izrecno navedeno v svojih pravilih upravljanja ali v statutu in
- ciljni sklad in njegove enote oziroma delnice, ki izpolnjujejo druga merila, ki jih določi ATVP.

2. Izpostavljenost podsklada do posameznega odprtega investicijskega sklada ne bo presegala 10 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov, katerih poslovanje ni usklajeno z določbami Direktive UCITS, skupaj ne bo presegalo 30 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do odprtih investicijskih skladov pa bo lahko znašala največ 30 % vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih delniških investicijskih skladov ne bodo presegale 15 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih obvezniških investicijskih skladov ne bodo presegale 30 % vrednosti podsklada, v enote ali delnice odprtih mešanih investicijskih skladov pa ne 10 % vrednosti podsklada.

Naložbe v enote ali delnice odprtih nepremičninskih skladov ne bodo presegale 10 % vrednosti podsklada.

Č. NEPREMIČNINE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v nepremičnine.

2. Pri nalaganju sredstev v nepremičnine se bodo upoštevali naslednji kriteriji:

- nepremičnina je naložbena nepremičnina iz točke 40.8 veljavnega Mednarodnega računovodskega standarda, izključena je nepremičnina, ki se gradi ali razvija za prihodnjo rabo kot naložbena nepremičnina,
- nepremičnina je vpisana v zemljiški knjigi ali drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji ali državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru,
- nepremičnina daje donos ali je v zvezi z njo mogoče pričakovati donos,
- nepremičnina je prosta vseh bremen razen stvarnih služnosti,
- nakupna cena nepremičnin je določena na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca, imenovanega v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje,
- datum ocenjevanja vrednosti nepremičnine iz ocene vrednosti nepremičnine, ki jo izdela pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin, ne sme biti več kot šest (6) mesecev pred datumom nakupa nepremičnine,
- nakupna cena nepremičnine lahko oceno vrednosti nepremičnine presega za največ 5 %,
- nepremičnina, katere ekonomska upravičenost je vezana na eno ali več drugih nepremičnin, skupaj štejejo kot ena nepremičnina in
- nobeni osebi ne sme biti vnaprej zagotovljen odkup katere od nepremičnin iz sredstev podsklada.

3. Izpostavljenost podsklada do posamezne nepremičnine oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo, ne bo presegala 5 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do vseh naložb v nepremičnine skupaj z naložbami v enote ali delnice odprtih investicijskih skladov iz točke C, ki svoja sredstva nalagajo v nepremičnine, pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

D. ZADOLŽNICE

1. Sredstva podsklada bodo lahko naložena tudi v zadolžnice.

2. Pri nalaganju sredstev v zadolžnice se bo upošteval naslednji kriterij:

- izdajatelj zadolžnice ima sedež v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD.

3. Izpostavljenost podsklada do zadolžnic istega izdajatelja ne bo presegala 3 % vrednosti podsklada, skupna izpostavljenost do zadolžnic pa bo lahko znašala največ 10 % vrednosti podsklada.

Upravljavec bo z namenom zmanjšanja tveganja lahko uporabljal naslednjo tehniko upravljanja sredstev:

- izvedeni finančni instrumenti.

3.1 Omejitve nizko tveganih in visoko tveganih naložb

Podsklad bo imel v nizko tveganih naložbah naloženih vsaj 65 % svojih sredstev. Nizko tvegane naložbe predstavljajo denarni depoziti in instrumenti denarnega trga, dolžniški vrednostni papirji in zadolžnice z nizkim tveganjem (t.i. investor grade), obvezniški odprti investicijski skladi, ki vlagajo v obveznice z nizkim tveganjem ter vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica in tržni vrednostni papirji ali instrumenti denarnega trga, za katere jamči ena od teh oseb.

Podsklad bo imel v visoko tveganih naložbah naloženih do 30 % svojih sredstev.

Visoko tvegane naložbe predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji,
- enote ali delnice odprtih investicijskih skladov, ki vlagajo pretežno v lastniške vrednostne papirje in v nepremičnine,
- nepremičnine in
- dolžniški vrednostni papirji z bonitetno oceno pod investicijskim razredom ter odprti investicijski skladi, ki vlagajo pretežno v take dolžniške vrednostne papirje.

4. STROŠKI IN PROVIZIJE

Vstopni stroški

Vstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu v podsklad, izraženi v odstotku od zneska vplačila, znašajo:

a) za kolektivno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 % od zneska vplačila v podsklad. Višina vstopnih stroškov za posameznega delodajalca se dogovori s pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. Vstopne stroške se lahko dodatno zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

b) za individualno zavarovanje

Vstopni stroški znašajo največ do 3,00 % od zneska vplačila v podsklad. Upravljavec ima pravico, da zniža vstopne stroške za do 3 odstotne točke za člane, ki bodo pristopili v določenem obdobju, in sicer iz naslova pridobivanja novih članov, ter za člane, ki redno plačujejo. Vstopne stroške se lahko zniža tudi v primeru dodatnih enkratnih letnih vplačil oziroma prodajnih akcij.

Vstopni stroški se nakažejo upravljavcu mesečno, in sicer po petnajstem (15.) dnevu po datumu obračunskega dne.

Izstopni stroški

Izstopni stroški, do katerih je upravičen upravljavec ob izplačilu iz podsklada, izraženi v odstotku od zneska izplačila, znašajo:

- a) redno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %,
- b) izredno prenehanje dodatnega zavarovanja – do 1,00 %.

V primeru rednega prenehanja in izplačila odkupne vrednosti v kritni sklad za izplačevanje rent, ki ga upravlja upravljavec, se izstopni stroški ne obračunajo.

V okviru kolektivnega zavarovanja upravljavec in delodajalec v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta določita višino vstopnih stroškov, izstopnih stroškov, pri čemer le-ti ne morejo presežati najvišje določenega odstotka.

Provizija za upravljanje podsklada

Provizija za upravljanje podsklada znaša največ 1,00 % od povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev podsklada na datum konverzije. Upravljavec določi za vsako posamezno leto v mesecu januarju višino provizije za upravljanje podsklada, pri čemer se ravna po pravilu 0,60 odstotne točke fiksni del in do 0,40 odstotne točke variabilni del. O spremembi višine provizije za upravljanje upravljavec obvesti člane v okviru rednega letnega obveščanja.

Provizija za opravljanje skrbniških storitev

Provizija za opravljanje skrbniških storitev je določena s pogodbo upravljavca in skrbnika ter znaša ob začetku veljavnosti teh pravil:

povprečna letna čista vrednost sredstev podskladov:	višina provizije
do EUR 25.999.999	= 0,08 %
do EUR 33.999.999	= 0,07 %
do EUR 52.999.999	= 0,05 %
do EUR 99.999.999	= 0,045 %
nad EUR 100.000.000	= 0,04 %

Provizija za opravljanje skrbniških storitev posameznega podsklada se obračunava v višini navedenih odstotkov, pri čemer se za potrebe določitve višine skrbniške provizije za posamezni podsklad po navedeni lestvici upošteva skupna povprečna letna čista vrednost sredstev vseh podskladov KPS LEON 2 na dan konverzije.

O morebitni spremembi višine provizije za opravljanje skrbniških storitev se člane obvesti v okviru rednega letnega obveščanja.

5. DRUGE ZNAČILNOSTI PODSKLADA

A. Začetna vrednost enote premoženja

LEON ZAJAMČENI je nastal s preoblikovanjem OVPS LEON 2 v podsklad LEON ZAJAMČENI. Zadnja vrednost enote premoženja OVPS LEON 2 je enaka prvi vrednosti enote premoženja LEON ZAJAMČENI.

B. Zajamčena vrednost

Zajamčena vrednost sredstev člana v podskladu LEON ZAJAMČENI je enaka vsoti vplačanih čistih vplačil, ki so povečana za zajamčeni donos, in sicer od dneva preračuna posameznega vplačila v enote podsklada do dneva, na katerega se izračunava zajamčena vrednost sredstev člana.

Za izračun zajamčenega donosa se uporablja objavljen mesečni zajamčeni donos.

Izračunane zajamčene vrednosti vseh vplačanih čistih vplačil se seštevajo in predstavljajo zajamčeno vrednost sredstev, za katero jamči upravljavec. Upravljavec podatek o zajamčeni vrednosti sredstev vodi posebej na osebnem računu člana.

C. Izbira podsklada in prenos sredstev iz podsklada LEON ZAJAMČENI v okviru naložbene politike življenjskega cikla člana

Upravljavec bo v roku šest (6) mesecev od zaključenega preoblikovanja LEON ZAJAMČENI, ki je nastal iz OVPS LEON 2, obvestil vse člane, katerih starost še omogoča izbiro podsklada z agresivnejšo politiko, o možnosti izbire podsklada z agresivnejšo naložbeno politiko. Če član ne obvesti upravljavca o izbiri drugega podsklada, se šteje, da ostane v podskladu LEON ZAJAMČENI.

Član, ki so se mu sredstva iz OVPS LEON 2 po preoblikovanju prenesla v LEON ZAJAMČENI, ima možnost, da nova vplačila vplačuje v drugi podsklad, če mu to dopušča starost v okviru naložbene politike življenjskega cikla člana, do takrat privarčevana sredstva pa ohrani v podskladu LEON ZAJAMČENI.

Član se lahko odloči za prenos sredstev, vplačana s strani delodajalca do 31. 12. 2012, iz podsklada LEON ZAJAMČENI, če mu to dopušča njegova starost v okviru naložbene politike življenjskega cikla člana. Pred izvedbo prenosa teh sredstev mora podpisati posebno izjavo, s katero potrdi seznanitev z morebitnimi posledicami takega prenosa v skladu z zakonodajo in naložbenim tveganjem. Član lahko sredstva, vplačana s strani delodajalca po 1. 1. 2013, prenese v podsklad, ki ga izbere v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana, brez navedene posebne izjave.

PRILOGA K PRAVILOM UPRAVLJANJA

INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN DRUGIH OSEBAH

A. SPLOŠNE INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Firma: GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Kržičeva ulica 3, Ljubljana

KPS je izvajalec pokojninskih načrtov PN LEON 2K in PN LEON 2I.

Datum ustanovitve upravljavca: 20. 12. 1990

Številka, datum in izdajatelj odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje poslov v zavarovalni skupini življenjskih zavarovanj: 30200-2298/03-22DP, 17. 12. 2003, Agencija za zavarovalni nadzor

Številka in datum izdaje dovoljenja ATVP za upravljanje KPS LEON 2: št. odločbe 40230-7/2014-11 z dne 26.11.2015

Upravljavec je zavarovalnica, organizirana kot delniška družba v skladu z zakonom, ki urejata gospodarske družbe in zavarovalništvo. Upravljanje upravljavca poteka po dvotirnem sistemu upravljanja, ki v skladu s statutom vključuje upravo, ki ima najmanj dva člana, ter nadzorni svet, ki ima od dva do pet članov.

Člana uprave upravljavca: Vanja Hrovat, predsednica uprave; Gregor Pilgram, član uprave; Mitja Feri, član uprave

Člani nadzornega sveta upravljavca: Martin Vrecion, predsednik nadzornega sveta; Carlo Schiavetto, namestnik predsednika nadzornega sveta; Suzana Meglič, članica nadzornega sveta

Revidirano letno poročilo upravljavca in revidirano letno poročilo KPS LEON 2 se objavita vsako leto najkasneje do 31. 8. na javni spletni strani upravljavca www.generalisi.si.

B. ODBOR KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

KPS LEON 2 ima kot pokojninski sklad, v katerem se izvaja tudi kolektivno dodatno zavarovanje, odbor pokojninskega sklada. Odbor je strokovni organ, ki ga sestavlja pet članov, od tega trije predstavniki članov in dva predstavnika delodajalcev, ki financirajo pokojninski načrt.

Odbor spremlja poslovanje KPS LEON 2 ter nadzoruje delo upravljavca. V ta namen ima naslednje pristojnosti:

- daje mnenje k letnemu poročilu KPS LEON 2,
- daje mnenje k spremembam pravil upravljanja KPS LEON 2, razen v primeru obveznih uskladitev z zakonodajnimi spremembami,
- daje mnenje k spremembam izjave o naložbeni politiki v delu, ki se nanaša na strateško porazdelitev sredstev glede na vrsto in trajanje obveznosti KPS LEON 2,
- predlaga spremembe stroškov in provizije upravljavca KPS LEON 2,
- preverja uspešnost poslovanja glede na doseženo donosnost in glede na doseženo donosnost v primerjavi z drugimi izvajalci,
- daje mnenje k poročilom upravljavca KPS LEON 2 o tveganjih, ki jim je KPS LEON 2 izpostavljen,
- obravnava način in pravilnost obveščanja delodajalcev in članov KPS LEON 2,
- obravnava poročilo o pritožbah v zvezi z delovanjem KPS LEON 2,
- druge pristojnosti, določene v splošnem aktu upravljavca KPS LEON 2.

V primeru ugotovitve nepravilnosti pri poslovanju KPS LEON 2 odbor od upravljavca zahteva odpravo nepravilnosti v primernem roku in zahteva poročilo o odpravi ugotovljenih nepravilnosti. Če upravljavec ne odpravi nepravilnosti pri poslovanju v postavljenem roku ali v postavljenem roku ne ukrepa ustrezno ali ne pripravi poročila o odpravi ugotovljenih nepravilnosti, odbor o ugotovljenih nepravilnostih ali o neustreznem ukrepanju obvesti nadzorni svet upravljavca ter ATVP.

Odbor se skliče vsaj enkrat letno. Način dela in odločanja je urejen s poslovníkom.

Člani odbora KPS LEON 2:

- predstavniki članov:
 - Igor Stepančič, direktor podjetja,
 - Slavica Kek Božič, vodja financ,
 - Tjaša Andree - Prosenc, odvetnica,
- predstavniki delodajalcev, ki financirajo pokojninski načrt:
 - Aleš Škulj,
 - Gregor Turšič.

C. SKRBNIK PREMOŽENJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Firma: UNICREDIT BANKA SLOVENIJA d.d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Šmartinska cesta 140, Ljubljana

Glavna dejavnost, ki jo opravlja skrbnik premoženja KPS LEON 2: 64.190 (Drugo denarno posredništvo)

Številka in datum odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje skrbniških storitev za pokojninske sklade: 2/10 z dne 21. 11. 2003, Banka Slovenije

Datum izdaje dovoljenja ATVP za sklenitev pogodbe o opravljanju skrbniških storitev za KPS LEON 2: (Enak datumu izdaje dovoljenja za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad KPS LEON 2)

Č. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Zadnjo revizijo računovodskih izkazov OVPS LEON 2, ki se je preoblikoval v podsklad LEON ZAJAMČENI, je opravila družba Ernst & Young d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana.

D. DRUGI IZVAJALCI STORITEV UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN PODSKLADOV

UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

Upravljavec upravlja premoženje KPS LEON 2 sam.

ADMINISTRATIVNE STORITVE

Upravljavec opravlja administrativne storitve sam.

TRŽENJE KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Trženje KPS LEON 2 upravljavec izvaja prek lastnih prodajnih poti in s subjekti, s katerimi po vročitvi soglasja ATVP k pravilom upravljanja KPS LEON 2 sklene ustrezne dogovore o zastopanju oziroma posredovanju. Upravljavec vodi javno dostopen register zastopniških in posredniških družb ter zastopnikov in posrednikov podjetnikov, ki zanj na podlagi pravnega razmerja opravljajo dejavnost zastopanja oziroma posredovanja.

Podatki o osebah, ki opravljajo storitve trženja KPS LEON 2, so na voljo na spletni strani upravljavca.

Ljubljana, 27. 1. 2017