

## POKOJNINSKI NAČRT INDIVIDUALNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 – PN LEON 2I

### 1. SPLOŠNE DOLOČBE

#### 1. člen: Pojem in zakonske osnove

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

PN LEON 2I se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZPIZ-2 ali Zakon), Zakonom o zavarovalništvu (Ur. l. RS, št. 93/2015 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZZavar-1), Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Ur. l. RS, št. 31/2015 s spremembami in dopolnitvami; ZISDU-3) ter Obligacijskim zakonikom (Ur. l. RS, št. 97/2007-UPB1; v nadaljevanju OZ).

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

#### 2. člen: Obdobje izplačevanja

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

- dodatne pokojnine oziroma
- predčasne dodatne pokojnine.

#### 3. člen: Prepoved zastave in neprenosljivost pravic

Pravic iz naslova sredstev LEON 2, vpisanih na osebnem računu člana, ni mogoče zastaviti.

Pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja so neprenosljive, razen v primerih, določenih z zakonodajo.

#### 4. člen: Izrazi

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

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

**Izvajalec pokojninskega načrta** je LEON 2, ki izvaja PN LEON 2I v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana.

**Krovni pokojninski sklad LEON 2** (skrajšano ime: 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 LEON 2 oziroma podskladov so člani v sorazmernem delu lastništva premoženja posameznih podskladov prek enot premoženja na njihovih osebnih računih.

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

**Član** je fizična oseba, ki s podpisom pristopne izjave pristopi k PN LEON 2I in Pravilom LEON 2 ko izvede prvo vplačilo. S tem se vključi v dodatno pokojninsko zavarovanje.

**Članstvo** traja, dokler ima član stanje v enotah premoženja na osebnem računu.

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

**Izjava o izbiri** je izjava, s katero lahko član izbere podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana.

**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 upravljavec sklenil pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za LEON 2.

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

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

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

#### 5. člen: Subjekti

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

Izvajalec PN LEON 2I je LEON 2.

#### 6. člen: Bančni račun

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

### 2. POGOJI ZA VKLJUČITEV V PN LEON 2I

#### 7. člen: Splošno

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

Če k PN LEON 2I pristopa član, ki je že vključen v kolektivno dodatno zavarovanje v LEON 2 preko svojega delodajalca, mora kljub temu izpolniti še pristopno izjavo za individualni pristop k PN LEON 2I.

Po potrebi mora član predložiti dokazilo, da je zavarovan v obveznem pokojninskem zavarovanju, kakor tudi druga dokazila, potrebna za sklenitev zavarovanja.

Upravljalavec ne pogojuje sklenitve dodatnega pokojninskega zavarovanja z izplačevanjem pokojninske rente.

#### 8. člen: Pristop k PN LEON 2I in obvestilo o vključitvi

Fizična oseba s podpisom pristopne izjave ter z izvedbo prvega vplačila pristopi oziroma se vključi k LEON 2.

Za dan začetka zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo. Datum vključitve je enak datumu začetka zavarovanja. Upravljalavec potrdi zavarovanje z obvestilom o vključitvi, ki ga pošlje članu. Nepravilno in nepopolno izpolnjene pristopne izjave se vrnejo v dopolnitev oziroma v popravo.

Član prejme:

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

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

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

## 9. člen: Članstvo

Član je po ZPIZ-2 lahko istočasno aktivno vključen (plačuje premijo) v dodatno pokojninsko zavarovanje le po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

Upravljevec LEON 2 ni pristojen in odgovoren za preverjanje izpolnjevanja tega določila

Zavarovalna doba člana, ki jo je ta pridobil pri morebitnem prejšnjem izvajalcu dodatnega pokojninskega zavarovanja, se všteje v skupno zavarovalno dobo oziroma se neposredno upoštevajo določila veljavne zakonodaje. Oseba postane član z dnem, ko pridobi enote premoženja na osebem računu, in je član, dokler ima enote na osebem računu.

## 3. PREMIJA IN ENOTE PREMOŽENJA

### 10. člen: Plačevanje premije

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

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

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

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

### 11. člen: Višina premij

Višina premij se dogovori med članom in upravljavcem. Z ustreznim dogovorom se višina premije lahko spreminja tudi naknadno. Določi se v nominalnem znesku.

### 12. člen: Zamuda s plačilom

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

### 13. člen: Čista premija in obračunski dan

Čista premija je plačana premija, zmanjšana za vstopne stroške. Čista premija se preračuna (konvertira) v ustrezno število enot premoženja. Preračun se opravi po vrednosti enote premoženja na obračunski dan (v nadaljevanju VEP). Vplačana premija fizične osebe, ki je na račun LEON 2 prispela, preden je oseba izpolnila pogoje za začetek zavarovanja oziroma je ni mogoče nedvoumno razporediti na člana, se obravnava do razporeditve na osebni račun člana kot nerazporejena premija. Izgubo na nerazporejeni premiji, ki ne prinaša donosa, nosi do izpolnitve pogojev za začetek zavarovanja in konvertiranje v enote član. Podrobneje je to opredeljeno v Pravilih KPS, ki urejajo poslovanje LEON 2 in podskladov v skladu s PN LEON 21.

## 4. NALOŽBENA POLITIKA

### 14. člen: Splošno

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

### 15. člen: Izvajanje naložbene politike življenjskega cikla v podskladu, ki zagotavlja minimalno zajamčeno donosnost na čisto vplačilo

Pravila upravljanja KPS določajo za vsakega izmed njegovih podskladov ciljno starostno skupino, ki ji je podsklad namenjen, in dovoljeni delež sredstev podsklada, naložen v nizko in visoko tvegane finančne instrumente.

Naložbena politika podsklada, ki zagotavlja minimalno zajamčeno donosnost na čisto vplačilo se bo izvajala v okviru podsklada LEON 2 - Zajamčeni. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo premije, za katero jamči upravljevec po tem pokojninskem načrtu, je določena v višini 60 odstotkov povprečne donosnosti v skladu s Pravilnikom o izračunu minimalne zajamčene donosnosti. Spremembe predpisov pri izračunu minimalne zajamčene donosnosti se bodo lahko uporabljale neposredno.

## 5. DAVČNE OLAJŠAVE

### 16. člen: Splošno

PN LEON 21 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.

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

### 17. člen: Višina davčne olajšave

Znesek davčne olajšave za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja, vplačane v koledarskem letu, po trenutno veljavni zakonodaji lahko znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje oziroma 5,844 % bruto osebne dohodka člana (nominalni znesek se določi letno z veljavno zakonodajo; za leto 2021 je ta znesek do 2.819,09 EUR).

Če je član obenem vključen tudi v pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, se premije iz obeh pokojninskih načrtov (individualnega in kolektivnega) za uveljavljanje davčnih olajšav seštevajo. V primeru, da skupni znesek premij presega zakonske omejitve, ima prednost pri uveljavljanju davčnih olajšav delodajalec, ki financira pokojninski načrt.

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

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

## 6. PRENEHANJE DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

### 18. člen: Razlogi in vrste prenehanja zavarovanja

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 21 lahko preneha:

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

### A. Redno prenehanje zavarovanja

### 19. člen: Redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve dodatne pokojnine

Član dodatnega pokojninskega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja in podal zahtevo za uveljavitev pravice do pokojninske rente, oziroma v drugih zakonsko določenih primerih. Upravljevec člana seznanja 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 LEON 2 uveljavlja svojo pravico do izplačevanja dodatne pokojnine z izpolnjenim zahtevkom, ki ga predloži upravljavcu KPS LEON 2 skupaj z:

- dokazilo 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.

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

## **20. člen: Redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve predčasne dodatne pokojnine**

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

- je dopolnil starost 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.

## **21. člen: Unovčenje odkupne vrednosti**

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

Z unovčitvijo vseh enot premoženja člana preneha njegovo članstvo v LEON 2. Takrat se zapre tudi njegov osebni račun.

## **22. člen: Višina dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine**

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

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

## **B. Izredno prenehanje zavarovanja**

### **23. člen: Izredno prenehanje zaradi upravljavčeve odpovedi zavarovanja in zaradi izstopa člana**

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

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

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

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

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

- za izplačilo odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebni račun člana,
- za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so

vpisane na njegovem osebni račun, do uveljavitve pravice do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine.

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

Upravljevec člana obvesti o pravicah v roku osmih (8) dni po prejemu izstopne izjave ali hkrati z obvestilom o odpovedi zavarovanja oziroma so pravice navedene že na izstopni izjavi. Zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja se razlikuje od mirovanja zavarovanja, saj članu obveznost plačila premije pri zadržanju pravic preneha dokončno. Pri zadržanju pravic član izstopi iz pokojninskega zavarovanja, ohrani pa vse pravice iz naslova svojih sredstev v LEON 2 in ostaja član LEON 2. Pri mirovanju pa gre le za prenehanje plačevanja premije za dogovorjeno obdobje.

### **24. člen: Izredno prenehanje zavarovanja s smrtjo zavarovanca pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine**

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

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

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

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

### **25. člen: Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja ob izrednem prenehanju**

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

V primerih napake zavarovalca ali drugih okoliščin, ki so bile izredne in enkratne, lahko upravljevec izvede odkup in vračilo že konvertiranih enot premoženja.

### **26. člen: Izredno prenehanje zavarovanja s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada**

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

## **7. ODKUPNA VREDNOST**

### **27. člen: Izračun odkupne vrednosti**

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, je zmnožek VEP-a, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja, ko je bila prejeta popolna zahteva za izplačilo, in števila enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana, zmanjšana za izstopne stroške, 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 odvedejo tudi dajatve po veljavni davčni zakonodaji.

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

### **28. člen: Prenehanje pravice do sorazmernega deleža LEON 2**

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

## 8. PRENOS SREDSTEV

### 29. člen: Prenos sredstev med pokojninskimi načrti in podskladi krovnega pokojninskega sklada

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

Prenos sredstev v višini odkupne vrednosti premoženja se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev v roku največ šestdeset (60) dni od obračunskega dne po stanju iz prvega odstavka 27. člena tega načrta.

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 ali po lastni želji.

## 9. MIROVANJE ZAVAROVANJA

### 30. člen: Dogovor o mirovanju zavarovanja

Član in upravljavec se lahko dogovorita, da član začasno preneha z vplačevanjem premij po tem pokojninskem načrtu (mirovanje zavarovanja).

Dogovor o mirovanju zavarovanja je možen:

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

### 31. člen: Začetek in konec mirovanja pravic

Mirovanje nastopi s prvim dnevom meseca, ki sledi mesecu, ko upravljavec prejme zahtevek za mirovanje z vsemi potrebnimi vsebinami.

Mirovanje zavarovanja traja do izteka dogovorjenega obdobja oziroma do ponovnega začetka plačevanja premij. V nobenem od navedenih primerov se ne zaračunava dodatnih stroškov.

## 10. OBVEŠČANJE

### 32. člen: Načela obveščanja in splošno o obveščanju

Upravljavec v zvezi s poslovanjem LEON 2 zagotovi delodajalcem, potencialnim članom in članom informacije, ki so:

1. redno posodobljene;
2. jasne, jedrnaty in razumljive;
3. nezavajajoče, pri čemer mora biti zagotovljena dosledna uporaba besedišča in vsebine;
4. navedene v lahko berljivi obliki;
5. na voljo v slovenskem jeziku in
6. osebam, ki so upravičene do vključitve v pokojninski načrt (v nadaljnjem besedilu: potencialni član), članom in uživalcem dodatne pokojnine brezplačno zagotovljene, z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, spletne strani ali v tiskani obliki.

Upravljavec bo zagotovil, da bodo informacije, posredovane z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov in z uporabo spletnih strani potencialnim članom, članom in uživalcem dodatne pokojnine izvedene skladno z načeli in na način, kot jih določa vsakokrat veljavna zakonodaja.

Za podajo izjav volje, izmenjavo podatkov ter medsebojno obveščanje v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem (v nadaljevanju: obveščanje) se uporabljajo komunikacijska sredstva, kot so opredeljena v 6. točki prvega odstavka tega člena.

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

Ne glede na prejšnji odstavek se za obveščanje, ki ustvarja v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem učinke substanci- alne narave (npr. pristopna izjava ipd.), uporablja komunikacija z izvorniki dokumentov, poslanimi z običajno pošto, lahko pa tudi z izvorniki dokumentov, pretvorjenimi v elektronsko obliko (skenogram) ter poslanimi z elektronsko pošto.

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

Zagotavljanje podatkov in obvestil z uporabo elektronskih sredstev se šteje za primerno, če je mogoče dokazati, da ima član stalen dostop do interneta, pri čemer velja, da kot dokaz temu šteje, če je član upravljavcu pokojninskega sklada zagotovil naslov elektronske pošte za navedeno poslovanje.

Če se obveščanje izvede 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 član nazadnje sporočil upravljavcu. V dvomu 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.

Član lahko prekliche, da ga upravljavec obvešča z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, ali prek spletne strani.

### 33. člen: Redno obveščanje

Upravljavec članu najkasneje do 31. januarja tekočega leta vsako leto po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta izda potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, vključujoč tudi podatke o stanju na osebnem računu člana in podatke o vseh vplačilih v krovni pokojninski sklad oziroma njegov podsklad v preteklem letu. Potrdilo vsebuje tudi vse zakonsko zahtevane informacije za člana.

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

### 34. člen: Drugo redno obveščanje članov

Upravljavec najkasneje do 30. junija tekočega leta omogoči članu dostop do povzetka revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada za preteklo poslovno leto ter ga obvesti 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. Upravljavec člana o možnosti dostopa do povzetka revidiranega letnega poročila obvesti hkrati s potrdilom o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz predhodnega člena.

### 35. člen: Obveščanje članov na zahtevo

Upravljavec članu na njegovo zahtevo v 15 dneh brezplačno poda informacije:

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

Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči informacije o uporabljenih predpostavkah pri pripravi projekcije o pokojninskih prejemkih na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti skladno z določili Zakona ali upokojitvene starosti, ki jo določi član.

### 36. člen: Privolitev v obdelavo osebnih podatkov

Član dovoljuje, da upravljavec zbira, shranjuje in uporablja njegove osebne podatke za namene izvajanja dodatnega pokojninskega sklada po PN LEON 21 v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov in drugo zakonodajo.

Upravljavec je pripravil celovito »Informacijo o obdelavi osebnih podatkov«, ki je zavarovancem dostopna na [www.generali.si/vop](http://www.generali.si/vop). Informacija o obdelavi osebnih podatkov se lahko dostavi tudi v pisni obliki, če jo član naroči prek brezplačne telefonske številke **080 70 77** ali jo zahteva pri pooblaščenem zastopniku upravljavca.

## **11. KONČNE DOLOČBE**

### **37. člen: Nadzor**

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

### **38. člen: Reševanje sporov**

Če člani s storitvijo zavarovalnice niso zadovoljni, zavarovalnico o tem obvestijo takoj, vendar najkasneje v 15 dneh po prejemu pisne odločitve s strani zavarovalnice. Za reševanje pritožb ima zavarovalnica vzpostavljeno shemo izvensodnega reševanja sporov in si prizadeva, da morebitna nesoglasja rešuje po mirni poti. Prejem pritožbe vam bo zavarovalnica pisno potrdila najkasneje v 8 dneh od prejema. Pritožbena komisija zavarovalnice bo najkasneje v roku 30 dni pritožbo obravnavala skladno z internim pravilnikom in zavarovancu nanjo pisno odgovorila. Odločitev pritožbene komisije je dokončna in nadaljnji postopki pri zavarovalnici niso možni. Če zavarovanci ne bodo zadovoljni z odgovorom oziroma odločitvijo pritožbene komisije zavarovalnice, imajo kot potrošniki pravico dati tudi pobudo za začetek postopka mediacije pred izbranim izvajalcem izvensodnega reševanja potrošniških sporov zavarovalnice – Mediacijskim centrom Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, telefon: 01 300 93 81, elektronski naslov: [irps@zav-zdruzenje.si](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov: [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si). Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na [www.general.si/pritozbeni-postopki](http://www.general.si/pritozbeni-postopki) ali prek telefona **080 70 77**. Za razmerja iz pogodbe se uporablja slovensko pravo. Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice je dostopno na [www.general.si](http://www.general.si).

### **39. člen: Sprejetje in začetek uporabe pokojninskega načrta**

Pokojninski načrt je sprejela uprava upravljavca dne 2. 2. 2015, odobrila ga je ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-11/2014-10 z dne 16. 1. 2015. Spremembe pokojninskega načrta je sprejela uprava upravljavca dne 25. 11. 2020, odobril jih je minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-12/2020-10 z dne 5. 2. 2021 in se začnejo uporabljati skupaj s Pravili upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 od 1. 7. 2021 dalje.

### **40. člen: Spremembe in dopolnitve pokojninskega načrta**

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

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

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

Upravljavec LEON 2:

GENERALI zavarovalnica d.d.

**Vanja Hrovat**

predsednica uprave

**Mitja Feri**

član uprave