

POKOJNINSKI NAČRT KOLEKTIVNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 – PN LEON 2K

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen: Pokojninski načrt

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

PN LEON 2K se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju ZPIZ-2 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). Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K obsega zbiranje denarnih sredstev v obliki premij na osebnih računih članov 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 2K 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 kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, vrsto in obseg teh pravic ter postopke za njihovo uveljavitev.

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

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

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

Delodajalec je pravna ali fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu s predpisi o delovnih razmerjih in je za svoje zaposlene oblikovala pokojninski načrt s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta na podlagi PN LEON 2K.

Pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta je pogodba, ki jo dogovorijo delodajalec in zaposleni. V pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta so opredeljene posebnosti pokojninskega

načrta za vse zaposlene skupaj oziroma za posameznega zaposlenega pri tem delodajalcu posebej.

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

Obvestilo o vključitvi je 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 upravljalavec sklenil pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za LEON 2

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

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

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

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

5. člen: Subjekti

Ustanovitelj in upravljalavec LEON 2 je GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva 3, 1000 Ljubljana.

Izvajalec PN LEON 2K 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 2K

7. člen: Splošno

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

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

8. člen: Oblikovanje pokojninskega načrta

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

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

V PN LEON 2K se zaposleni pri delodajalcu vključijo na podlagi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbe o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja, s čimer zaposleni pridobi pravice in obveznosti člana. Za delodajalca, ki je po svoji velikosti mikro družba po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, se šteje, da je pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta sklenjena, ko poslovodstvo sprejme sklep o oblikovanju pokojninskega načrta, pri čemer sklep poslovodstva vsebuje vse sestavine, kot jih določa ZPIZ-2. Nepravilno in nepopolno izpolnjena dokumentacija, ki je podlaga za zavarovanje, se vrne v dopolnitev oziroma v popravo.

Zaposleni postane član s prvim dnevom v mesecu, za katerega je bilo izvedeno vplačilo, pod pogojem, da upravljavec vključitve v roku osmih (8) dni od prejema podatkov od delodajalca ne odkloni. Začetek zavarovanja je obenem lahko odvisen tudi od opredelitve začetka zavarovanja v pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta in pogodbi o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja

Delodajalec v dodatno zavarovanje vključi tudi zaposlenega, ki je zaposlen krajši delovni čas in je sklenil pogodbo o zaposlitvi z več delodajalci ter tako dosega skupaj pri vseh delodajalcih polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja in zanj plačujejo premijo.

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

Upravljavec članu potrdi zavarovanje z obvestilom o vključitvi, član pa ima pravico izbrati podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini, ali podsklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad, ki ustreza njegovi starostni skupini. Če član upravljavca ne obvesti o izbiri podsklada se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starostni skupini.

Obvestilu o vključitvi se priloži:

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

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

10. člen: Članstvo

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

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

3. PREMIJA IN ENOTE PREMOŽENJA

11. člen: Plačevanje premije

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

12. člen: Način plačevanja

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

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

Član ali delodajalec in upravljavec se lahko dogovorijo tudi za dodatna mesečna/letna vplačila premij ne glede na status police. Upravljavec se z dodatnim vplačilom premij strinja, če zahteve za dodatno vplačilo ne odkloni v roku osmih (8) dni, šteto od dneva, ko je upravljavec prejel zahtevo, oziroma ko je bila dodatna premija vplačana. Glede pravic in obveznosti člana se dodatne vplačane premije upoštevajo enako kot redne premije.

Minimalna mesečna premija za leto 2021 znaša 26,35 EUR. Povečanje (uskladitev) minimalne mesečne premije se izvede 1. 1. vsakega leta skladno z določili ZPIZ.

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.

13. člen: Višina premij

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

14. člen: Zamuda s plačilom

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

15. člen: Čista premija in obračunski dan

Čista premija je vplačana premija zmanjšana za vstopne stroške. Čista premija se preračuna (konvertira) v ustrezno število enot premoženja. Preračun se opravi po vrednosti enote premoženja na obračunski dan (v nadaljevanju VEP). Vplačana premija, ki je na račun LEON 2 prispela preden je član izpolnil 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 2K.

4. NALOŽBENA POLITIKA

16. 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.

17. člen: Izvajanje naložbene politike življenjskega cikla člana v podskladu, ki zagotavlja minimalno zamčeno donosnost na čisto vplačilo

Pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada LEON 2 določajo za vsakega izmed njegovih podskladov ciljno starostno skupino, ki ji je podsklad namenjen, in dovoljeni

delež sredstev podsklada, naložen v nizko in visoko tvegane finančne instrumente.

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

5. DAVČNE OLAJŠAVE

18. člen: Splošno

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

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

19. člen: Višina davčne olajšave

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

Upravičenec do davčne olajšave je plačnik premije. Če je član obenem vključen tudi v pokojninski načrt za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje, se premije iz obeh pokojninskih načrtov (individualnega in kolektivnega) za uveljavljanje davčnih olajšav seštevajo. V primeru, da skupni znesek premij presega zakonske omejitve, ima prednost pri uveljavljanju davčnih olajšav delodajalec, ki financira pokojninski načrt.

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

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

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

6. PRENEHANJE DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

20. člen: Razlogi in vrste prenehanja zavarovanja

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K lahko preneha:

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

A. Redno prenehanje zavarovanja

21. člen: Redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve dodatne pokojnine

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

- dokazilom o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja in
- ponudbo oziroma pogodbo po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente pri izplačevalcu pokojninske rente, ki ga izbere član.

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

22. člen: Redno prenehanje zavarovanja zaradi uveljavitve predčasne dodatne pokojnine

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

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

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

23. člen: Unovčenje odkupne vrednosti

Ko član pridobi pravico do dodatne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine, upravljavec unovči odkupno vrednost enot premoženja člana v LEON 2 v mesecu, v katerem je prejel popolno zahtevo člana. Upravljavec v imenu in za račun člana ob njegovem soglasju sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente z izplačevalcem dodatne pokojnine in k njemu prenese odkupno vrednost enot premoženja člana v enkratnem znesku. Član ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente, pri katerem sklene navedeno zavarovanje.

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

V skladu z Zakonom član lahko od upravljavca zahteva izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, če je uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in če sredstva na njegovem osebnem računu kolektivnega zavarovanja ne presegajo znesek, kot ga letno objavlja Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve.

24. člen: Višina dodatne oziroma predčasne dodatne pokojnine

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

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

B. Izredno prenehanje zavarovanja

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

Dodatno pokojninsko zavarovanje po PN LEON 2K preneha izredno:

- s smrtjo člana dodatnega pokojninskega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine;
- s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada, v okviru katerega se izvaja pokojninski načrt PN LEON 2K;
- zaradi izstopa člana oz. delodajalca iz zavarovanja; do prenehanja zaradi izstopa delodajalca iz zavarovanja lahko pride ob prenehanju pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta ali ob prenehanju pogodbe o financiranju pokojninskega načrta;
- z dnevom prenehanja zavarovančeve pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

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

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

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

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

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

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

26. člen: Izredno prenehanje zavarovanja s smrtjo zavarovanca pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine

V primeru smrti člana dodatnega pokojninskega zavarovanja pred pridobitvijo pravic do dodatne pokojnine pridobi upravičenec za primer smrti, ki ga je določil 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 z osebnega računa se izvede v mesecu, ko je prejet popolni zahtevek upravičenca oziroma dediča oziroma so upravljavcu na voljo vsi potrebni podatki.

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

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

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

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

V skladu z Zakonom član pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja sredstev, ki so bila vplačana s strani delodajalca do 31. 12. 2012, v primeru izrednega prenehanja pred uveljavitvijo pravice do pokojnine iz obveznega zavarovanja. Pravico član pridobi, ko je vključen v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja vsaj 10 let.

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

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

V primerih napake delodajalca, člana ali drugih okoliščin, ki so bile izredne in enkratne lahko upravljavec izvede odkup in vračilo že konvertiranih enot premoženja. To je lahko v primerih: napake pri poslanih podatkih delodajalca, napake pri vplačilu premije...

28. člen: Izredno prenehanje zavarovanja s prenehanjem poslovanja pokojninskega sklada

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

7. ODKUPNA VREDNOST

29. člen: Izračun odkupne vrednosti

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, je zmnožek VEP-a, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja, ko je bila prejeta popolna zahteva, in števila enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, zmanjšana za izstopne stroške, če se le - ti lahko obračunajo. Članu ob prenehanju pripada odkupna vrednost glede na stanje na njegovem osebnem računu. 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 2K.

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

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

8. PRENOS SREDSTEV

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

Član lahko prenese sredstva v pokojninski sklad, ki ga na podlagi odobrenega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavec le, če mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, prek katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, ali če delodajalec, prek katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja tudi z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

Prenos sredstev v višini odkupne vrednosti premoženja se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev v roku največ šestdeset (60) dni od obračunskega dne po stanju iz prvega odstavka 29. 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.

9. MIROVANJE PLAČIL PREMIJE

32. člen: Dogovor o mirovanju zavarovanja

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

Dogovor o mirovanju zavarovanja je možen v:

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

33. člen: Začetek in konec mirovanja

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

10. OBVEŠČANJE

34. člen: Načela obveščanja in splošno o obveščanju

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

1. redno posodobljene;
2. jasne, jedrnate 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, posredovanje 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 osebnega portala, kjer so obvestila in potrdila dana na vpogled oziroma si jih prejemnik lahko prenese na svoj medij.

Ne glede na prejšnji odstavek se za obveščanje, ki ustvarja v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem učinke substancialne narave (npr. pogodba o financiranju pokojninskega načrta ipd.), uporablja komunikacija z izvirniki dokumentov, poslanimi z običajno pošto, lahko pa tudi z izvirniki dokumentov, pretvorjenimi v elektronsko obliko (skenogram) ter poslanimi z elektronsko pošto.

V primeru, da vročitev obvestila z običajno pošto članu ali delodajalcu ni bila možna, se šteje, da ga je član ali delodajalec 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 primeru dvoma glede pristnosti dokumenta lahko upravljavec zahteva potrditev pristnosti dokumenta z lastnoročnim podpisom ali na drug način.

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

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

35. 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 osebni račun člana in podatek 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 osebni račun člana in o obračunu vseh vplačil v posameznem letu je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.

36. 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 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.

37. člen: Obveščanje članov na zahtevo

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

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

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 določa član.

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

Upravljavec je pripravil celovito »Informacijo o obdelavi osebnih podatkov«, ki je članom dostopna na 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

39. 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.

40. 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 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 članu nanjo pisno odgovorila. Odločitev pritožbene komisije je dokončna in nadaljnji postopki pri zavarovalnici niso možni. Če člani 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, spletni naslov: www.zav-zdruzenje.si. Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na www.generalisi.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.generalisi.si.

41. člen: Sprejetje in začetek uporabe pokojninskega načrta

Pokojninski načrt je sprejela uprava upravljavca dne 2. 2. 2015, odobrila ga je ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-11/2014-9 z dne 16. 1. 2015. 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. 1033-12/2020-9 z dne 5. 2. 2021 in se začnejo uporabljati skupaj s spremembami Pravili upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 od 1. 7. 2021 dalje.

42. člen: Spremembe in dopolnitve pokojninskega načrta

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

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

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

Upravljavec LEON 2:

GENERALI zavarovalnica d.d.

Vanja Hrovat

predsednica uprave

Mitja Feri

član uprave