

Maribor, 29.1.2016

**OBVESTILO
O SPREMEMBAH POKOJNINSKEGA NAČRTA IN PRAVIL UPRAVLJANJA
IN STANJIH NA OSEBNIH RAČUNIH**

Moja naložba je s strani Agencije za zavarovalni nadzor dne 30.12.2015 pridobila soglasja k Pravilom upravljanja skupine kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla in Dodatka k Pravilom upravljanja kritnih skladov.

Predhodno, 18.11.2014 odobritev in zadnjo spremembo 16.12.2015, je Moja naložba pridobila odločbo o preimenovanju, uskladitvi in spremembi pokojninskega načrta kolektivnega in individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Spremembe so posledica uskladitve izvajanja zavarovanja po ZPIZ-2:

- Pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja **PN-PDPZ-MN-01/2000** se je preimenoval, uskladil in spremenil v Pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja **PN-MN-03/2014**.
- Pokojninski načrt individualnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja **PN-PDPZ-MN-02/2001** se je preimenoval, uskladil in spremenil v Pokojninski načrt individualnega zavarovanja **PN-MN-04/2014**.

Preimenovana, usklajena in spremenjena pokojninska načrta se uporabljata od 1.1.2016 dalje. Vsi navedeni dokumenti (pokojninski načrt, pravila in dodatek) so objavljeni na spletni strani www.moja-nalozba.si.

Pokojninski načrt opredeljuje: vključitev in pravice oziroma pogoje za pridobitev pravic iz dodatnega zavarovanja.

Pravila upravljanja opredeljujejo: skupne določbe naložbenih politik, stroške, obveščanje zavarovancev in način določanja vrednosti stanj na osebnih računih, konverzijo vplačil in izplačil.

Dodatek k pravilom upravljanja opredeljuje: starostne skupine zavarovancev, podrobnejšo naložbeno politiko in stroške ter provizije posameznega sklada in druge posebne značilnosti posameznega sklada.

Pomembnejše spremembe izvajanja zavarovanj **od 1.1.2016 so:**

1. Naložbena politika življenjskega cikla

Skupino kritnih skladov MOJI skladi življenjskega cikla sestavljajo trije kritni skladi:

- MOJ dinamični sklad, namenjen zavarovancem do dopolnjenega 45. leta starosti
- MOJ uravnoteženi sklad: namenjen zavarovancem od 45. do dopolnjenega 55. leta starost
- MOJ zjamčeni sklad: namenjen zavarovancem od 55. leta starosti

Naložbeno tveganje v kritnih skladih MOJ dinamični in MOJ uravnoteženi bodo **v celoti** prevzemali zavarovanci. V kritnem skladu MOJ zjamčeni zavarovanci prevzemajo naložbeno tveganje **nad zjamčenim donosom**.

Zavarovanec bo lahko izbral kritni sklad, upošteva starostne omejitve. Svojo odločitev bo lahko spreminjal 1x letno.

IZPOSTAVLJAMO:

- Do nadaljnjega se vsa zbrana sredstva in tekoče vplačane premije zbirajo in upravljajo v skladu z zjamčenim donosom **MOJ zjamčeni**.
- Izbira kritnih skladov z bolj tvegano naložbeno politiko bo predvidoma omogočena v **pomladanskih mesecih leta 2016** (zavarovanci bodo posebej obveščeni!)
- **Zjamčen donos** ostaja **nespremenjen: 60 % obrestne mere dolgoročnih vrednostnih papirjev**.
- Po uvedbi možnosti izbire različnih skladov bodo sredstva in premije **do takrat vključenih zavarovancev** v bolj tvegane sklade (MOJ dinamični ali MOJ uravnoteženi) prenesena izključno **NA ZAHTEVO ZAVAROVANCA**. O možnosti prenosa bodo zavarovanci posebej obveščeni.

2. Stroški

Skladno z Zakonom je upravljavec upravičen do povračila vstopnih stroškov, upravljavske provizije in izstopnih stroškov oziroma stroškov prenosa v primeru prenosa k drugemu izvajalcu. Zakonsko so določene maksimalne višine stroškov.

V breme kritnih skladov se obračunavajo tudi drugi stroški, ki nastanejo z upravljanjem premoženja ali izvajanjem skrbništva nad premoženjem kritnega sklada.

IZPOSTAVLJAMO: Vstopni stroški in upravljavska provizija ter morebitni izstopni stroški se v skladu MOJ zjamčeni **NISO** spremenili.

3. Pričetek uporabe vrednosti enote premoženja (VEP)

Stanje vrednosti sredstev se od 1.1.2016 vodi v točkah VEP (vrednosti enote premoženja). Vrednost premoženja se ugotavlja kot zmnožek števila enot premoženja in VEP. Začetna vrednost VEP, uporabljena pri preračunu stanj vrednosti sredstev v ustrezno število točk je določena z 20,0000 evri.

Primer: 10.000,00 EUR / 20,0000 EUR = 500,00 točk

POKOJNINSKE RENTE

Tako kot varčevanje, je tudi izplačevanje dodatnih pokojninskih rent bilo potrebno uskladiti z ZPIZ-2. Od 1.7.2015 se za izplačevanje novo sklenjenih dodatnih pokojninskih rent uporablja pokojninski načrt **PN-MN-R-01/2015**, ki je objavljen na spletni strani www.moja-nalozba.si.

Pomembne spremembe, uveljavljene z novim pokojninskim načrtom in ZPIZ-2:

- Izplačevanje t.i. **sestavljenih rent** oziroma rent, s pospešenim črpanjem,
- Podaljšanje dobe **garantiranega izplačevanja** na največ **20 let**,
- Tehnična obrestna mera, vključena v izračun rente v višini **1.75 %**.

Od 1.1.2016 je tako dodatno pokojninsko zavarovanje in izplačevanje pokojninskih rent po pokojninskih načrtih Moje naložbe v celoti usklajeno z zakonom ZPIZ-2.

STANJA NA OSEBNIH RAČUNIH

Stanje na osebnih računih in evidenco vplačanih premij lahko vsak zavarovanec spremlja preko elektronskega predala **MOJAnet**.

Registracijsko geslo smo vsem zavarovancem poslali že leta 2014. V kolikor ste registracijsko geslo izgubili, lahko novega pridobite tako, da nam pišete na naslov info@moja-nalozba.si.

Za dodatna pojasnila nam lahko pišete na naslov info@moja-nalozba.si.

Moja naložba
pokojninska družba d.d.