



Pokojninski načrt
kolektivnega dodatnega zavarovanja

PN-MN-03/2014



SAVA
POKOJNINSKA

Kazalo

- 4 UVODNE DOLOČBE
- 4 SPLOŠNE DOLOČBE
- 5 POKOJNINSKI SKLAD IN UPRAVLJAVEC SKLADA
- 5 VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE
- 5 MIROVANJE ZAVAROVANJA
- 5 POGOJI ZA PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA PRED PRIDOBITVIJO PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE ALI PREDČASNE DODATNE POKOJNINE IN PRAVICE ZAVAROVANCA ALI UPRAVIČENCEV
- 6 POGOJI ZA PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE IN PREDČASNE DODATNE POKOJNINE
- 6 POSTOPEK UVELJAVITVE DODATNE POKOJNINE IN PREDČASNE DODATNE POKOJNINE V OBLIKI POKOJNINSKE RENTE
- 6 VARSTVO OSEBNIH PODATKOV
- 6 PREHODNE DOLOČBE
- 7 KONČNE DOLOČBE



1. Uvodne določbe

1. člen

Pokojninski načrt je namenjen kolektivnemu dodatnemu zavarovanju po zakonu, ki ureja dodatno zavarovanje (Zakon).

S pristopom delodajalca k pokojninskemu načrtu kolektivnega dodatnega zavarovanja se šteje, da je delodajalec oblikoval pokojninski načrt v skladu z Zakonom.

Delodajalci in zavarovanci dodatnega zavarovanja pridobijo pravico do davčnih in drugih olajšav z vpisom pokojninskega načrta v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni organ.

2. člen

Posamezni izrazi in kratice, uporabljeni v tem pokojninskem načrtu, imajo naslednji pomen:

- **čisto vplačilo ali čista premija:** vplačilo ali premija, ki jo v korist zavarovanca plačuje delodajalec ali/in zavarovanec sam, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo Upravljavcu;
- **delodajalka ali delodajalec (v nadaljnjem besedilu: delodajalec):** pravna ali fizična oseba, za katero druga oseba opravlja delo v skladu s predpisi o delovnih razmerjih ali na drugi pravni podlagi;
- **dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki se izplačuje v obliki doživljenjske pokojninske rente;
- **dodatno zavarovanje:** zbiranje denarnih sredstev na osebнем računu zavarovancev, vključenih v to obliko zavarovanja, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali z Zakonom zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge z Zakonom določene pravice;
- **enkratno denarno izplačilo:** izračunana odkupna vrednost premoženja, zmanjšana za predpisane davščine, ki se izplača v skladu s Pravili;
- **kolektivno dodatno zavarovanje:** zavarovanje, v katerega se vključijo posamezniki preko svojega posameznika preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt, ali zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost;
- **kritni sklad:** kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti Upravljavca iz dodatnega zavarovanja;

- **mirovanje dodatnega zavarovanja:** dogovor delodajalca in Upravljavca, da delodajalec pod pogoji iz pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja ali kolektivne pogodbe začasno preneha z vplačevanjem premij v korist zavarovancev;
- **naložbena politika življenjskega cikla zavarovanca:** skupina kritnih skladov, ki so namenjeni ciljnim starostnim skupinam zavarovancev in se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in naložbenih ciljih;
- **obračunski dan:** zadnji delovni dan v mesecu;
- **odkupna vrednost premoženja:** vrednost sredstev vpisanih na osebнем računu zavarovanca na obračunski dan obdobja, ko je Upravljavec prejel popolno zahtevo in so bili izpolnjeni pogoji, določeni z Zakonom, zmanjšana za izstopne stroške;
- **osebni račun zavarovanca:** evidenca o vplačanih premijah, skupni vrednosti privarčevanih sredstev ter v primeru kritnega sklada z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo tudi podatek o zajamčeni vrednosti sredstev zavarovanca;
- **pogodba o financiranju:** pogodba, ki jo skleneta delodajalec in Upravljavec;
- **pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta:** pogodba, ki jo skleneta delodajalec in pri njem zaposleni delavci, na podlagi katere se je oblikoval kolektivni pokojninski načrt;
- **pokojninski načrt:** s strani ministra, pristojnega za delo, odobren Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-03/2014, na podlagi katerega se lahko uveljavljajo davčne in druge olajšave in je vpisan v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni organ;
- **Pravila:** pravila upravljanja skupine kritnih skladov, ki v skladu z Zakonom urejajo vsebino pravnih razmerij med Upravljavcem in zavarovancem kritnega sklada;
- **Upravljavec:** Sava pokojninska družba, d.d., ki ima na podlagi Zakona dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskih skladov in opravljanja storitev izplačevanja pokojninskih rent in izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovanca;
- **vplačilo ali premija:** denarno vplačilo, ki ga v korist zavarovanca plačuje delodajalec ali/in zavarovanec;
- **zadržanje pravic:** pravica zavarovanca, da se zadržana sredstva obravnavajo enako kot sredstva zavarovancev, ki še naprej plačujejo premije v kritni sklad;
- **Zakon o zavarovalništvu:** zakon, ki ureja zavarovalništvo (v času odobritve Zakon o zavarovalništvu ZZavar-UPB7, ZZavar-I, ZZavar-J, Uradni list RS, št. 99/10, 90/12, 56/13);
- **Zakon:** zakon, ki ureja dodatno zavarovanje (v času odobritve ZPIZ-2 - Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415 in 44/14 - ORZPIZ206);
- **zavarovanka ali zavarovanec (v nadaljnjem besedilu: zavarovanec):** zavarovanec iz obveznega pokojninskega zavarovanja, vključen v pokojninski načrt.

2. Splošne določbe

3. člen

Pokojninski načrt predstavlja splošne pogoje zavarovanja in zagotavlja dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine po Zakonu.

4. člen

Pokojninski načrt omogoča izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla, katerega del je naložbena politika z zagotavljanjem zajamčenega donosa.

5. člen

Upravljavec sklenitve dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente.

6. člen

Zavarovanec je istočasno lahko vključen v dodatno zavarovanje samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka je lahko zavarovanec, ki sklene pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, vključen v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlen za krajši delovni čas.

3. Pokojninski sklad in upravljavec sklada

7. člen

Sredstva iz naslova dodatnega zavarovanja se zbirajo in upravljajo v pokojninskem skladu, oblikovanem kot skupina kritnih skladov.

Kritni sklad se oblikuje in upravlja izključno v korist zavarovancev dodatnega zavarovanja.

Kritni sklad je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo obveznosti iz dodatnega zavarovanja.

8. člen

Ime skupine kritnih skladov je: MOJI skladi življenjskega cikla.

Imena posameznih kritnih skladov, ki sodijo v skupino kritnih skladov, so:

- MOJ dinamični sklad;
- MOJ uravnoteženi sklad;
- MOJ zjamčeni sklad.

Upravljavec pri upravljanju sredstev v skladu MOJ zjamčeni sklad zagotavlja zjamčeno letno donosnost na čisto vplačilo.

Upravljavec pri upravljanju sredstev v skladu MOJ zjamčeni sklad zagotavlja zjamčeno letno donosnost na čisto vplačilo v višini 60 odstotkov donosnosti iz predpisa, izdanega na podlagi Zakona.

9. člen

Upravljavec skupine kritnih skladov je Sava pokojninska družba, d.d.

4. Vključitev v dodatno zavarovanje

10. člen

V dodatno zavarovanje se pod enakimi pogoji in po svoji izbiri vključi oseba, ki je zaposlena pri delodajalcu, ali opravlja pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se lahko s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta kot pogoj za uveljavitev pravice do vključitve v pokojninski načrt pri delodajalcu določi, da je zaposleni v delovnem razmerju pri delodajalcu določeno časovno obdobje, ki pa ne sme biti daljše od enega leta.

11. člen

Oseba iz prvega odstavka prejšnjega člena se vključi v pokojninski načrt z dnem vplačila v kritni sklad.

Začetek dodatnega zavarovanja je prvi dan v mesecu, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

12. člen

Delodajalec je v skladu z Zakonom dolžan Upravljavcu vsaj 30 dni pred vplačilom posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v dodatno zavarovanje po pokojninskem načrtu.

Upravljavec v 15 dneh pred prvim vplačilom v skladu z Zakonom zavarovancu izda obvestilo o vključitvi.

Če zavarovanec v roku 10 dni od prejema obvestila o vključitvi ne obvesti Upravljavca o izbiri kritnega sklada, se šteje, da je izbral kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno starostni skupini zavarovanca.

Po vključitvi lahko zavarovanec v skladu s Pravili izbire kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot sklad, ki ustreza starostni skupini zavarovanca.

5. Mirovanje zavarovanja

13. člen

Delodajalec in Upravljavec se lahko dogovorita, da delodajalec začasno preneha z vplačevanjem premije v korist zaposlenih (mirovanje dodatnega zavarovanja).

Delodajalec in Upravljavec skleneta dogovor o mirovanju dodatnega zavarovanja pod pogojem, da delodajalec predloži sporazum o mirovanju dodatnega zavarovanja, podpisanega s strani zastopnika organa, pristojnega za sklenitev pogodbe o oblikovanju.

Pisni sporazum iz prejšnjega odstavka, ki je sestavni del dogovora, mora vsebovati:

- ugotovitev, da je izpolnjen pogoj iz pogodbe o oblikovanju o začasnem prenehanju vplačevanja delodajalca v korist zaposlenih;
- datum začetka in obdobje začasnega prenehanja vplačevanja;
- določbo, da je delodajalec o razlogih za začasno prenehanje vplačevanja in roku začasnega prenehanja, obvestil pri njem zaposlene.

O sklenitvi dogovora iz prvega odstavka tega člena je delodajalec dolžan obvestiti organ, pristojen za sklenitev pogodbe o oblikovanju.

6. Pogoji za prenehanje dodatnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine in pravice zavarovanca ali upravičencev

14. člen

Dodatno zavarovanje izredno preneha pod naslednjimi pogoji:

- s smrtjo zavarovanca;
- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu;
- z izstopom zavarovanca iz kolektivnega zavarovanja, ki nastopi:
 - ob prenehanju veljavnosti pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta,
 - ob prenehanju pogodbe o financiranju,
- s prenehanjem poslovanja Upravljavca.

15. člen

V primeru smrti zavarovanca ima oseba, ki jo je zavarovanec imenoval za upravičenca v primeru smrti, od Upravljavca pravico zahtevati, da ji izplača enkratno denarno izplačilo.

Če zavarovanec upravičenca v primeru smrti ni navedel, preide pravica iz prejšnjega odstavka na dediče zavarovanca. V primeru vložitve zahteve so dediči dolžni vlogi priložiti pravnomočni sklep o dedovanju.

16. člen

Če je dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa iz kolektivnega zavarovanja, ima zavarovanec pravico, da se v roku 30 dni od prejema obvestila Upravljavca odloči:

- za zadržanje pravic iz sredstev, vpisanih na njegovem osebnem računu ali
- za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

Če zavarovanec v roku iz prejšnjega odstavka Upravljavcu ne pošlje pisnega obvestila, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic, in zavarovanje zato ne preneha.

Ne glede na prejšnji odstavek ima zavarovanec, pod pogoji iz Zakona, od Upravljavca pravico zahtevati, da mu izplača enkratno denarno izplačilo.

17. člen

V primeru, da Upravljavec preneha opravljati dejavnost po Zakonu ali pa mu je bila po Zakonu o zavarovalništvu izdana odločba, se za postopek prenehanja uporabljajo določbe o likvidaciji in stečaju zavarovalne delniške družbe, določene z Zakonom o zavarovalništvu.

7. Pogoji za pridobitev pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine

A) Pravica do dodatne pokojnine

18. člen

Zavarovanec dodatnega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine v skladu z Zakonom.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka zavarovanec dodatnega zavarovanja pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do invalidske pokojnine ali pravico do vdovske pokojnine v skladu s predpisi, ki urejajo obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje oziroma, ko je uveljavil pravico do poklicne pokojnine po Zakonu.

B) Pravica do predčasne dodatne pokojnine

19. člen

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prvega odstavka prejšnjega člena, če:

- je dopolnil 53 let starosti;
- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

8. Postopek uveljavitve dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente

20. člen

Zavarovancu dodatno zavarovanje redno preneha, ko ob izpolnitvi pogojev iz 18. in 19. člena uveljavi pravico do pokojninske rente po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent, ki ga izvaja izbrani izplačevalec pokojninskih rent.

Upravljavec v skladu z Zakonom unovči odkupno vrednost premoženja, vpisanega na osebni račun zavarovanca, in v imenu in za račun zavarovanca sklene z izbranim izplačevalcem pokojninske rente pogodbo o izplačevanju dodatnih pokojnin.

Upravljavec odkupno vrednost premoženja izplača v enkratnem znesku na račun posebnega kritnega sklada za izplačevanje pokojninske rente.

21. člen

Zavarovanec ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

22. člen

Uveljavitev pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente se uveljavi s sklenitvijo rentnega zavarovanja pri Upravljavcu, na način, da:

- zavarovanec Upravljavcu predloži izpolnjen in podpisan obrazec, skupaj s prilogami;
- Upravljavec izda sklep o priznanju pravice do dodatne pokojnine;
- Upravljavec v enkratnem znesku izplača odkupno vrednost premoženja zavarovanca na račun kritnega sklada za rentno zavarovanje.

Podrobnejša vsebina obrazca, prilog in sklepa so opredeljeni v internem aktu Izplačevalca.

Rentno zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent je sklenjeno z dnem, ko je kritni sklad za rentno zavarovanje prejel vplačilo iz tretje alineje prejšnjega člena in začne veljati s prvim dnem naslednjega meseca.

O sklenitvi rentnega zavarovanja izda Upravljavec zavarovancu obvestilo, ki poleg podatkov o zavarovancu, vsebuje tudi podatke o:

- Upravljavcu;
- začetku izplačevanja rente;
- vrsti in tipu rente;
- višini odkupne vrednosti premoženja;
- višini rente;
- frekvenci izplačila rente;
- upravičencih.

9. Varstvo osebnih podatkov

23. člen

Osebnih podatki zavarovanca se, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, upravljajo v zbirki osebnih podatkov, ki jo vzpostavi Upravljavec.

Zavarovanec s pristopom k dodatnemu zavarovanju dovoljuje Upravljavcu, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, uporablja osebne podatke, razen občutljivih osebnih podatkov, tudi za namene informiranja o produktih in storitvah, ki jih ponujajo kvalificirani delničarji Upravljavca in z njim povezane osebe.

Zavarovanec lahko dovoljenje iz prejšnjega odstavka kadarkoli prekliče s pisno zahtevo.

10. Prehodne določbe

24. člen

Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja PN-MN-03/2014 pomeni uskladitev in spremembo Pokojninskega načrta kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000 z Zakonom.

25. člen

Delodajalci so v skladu z Zakonom dolžni v roku 6 mesecev od veljavnosti Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega zavarovanja PN-MN-03/2014 z Upravljavcem uskladiti pogodbo o financiranju pokojninskega načrta.

Do uskladitve pogodbe o financiranju se smiselno uporabljajo določbe pogodb, ki urejajo pristop k Pokojninskemu načrtu kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000.

26. člen

Zavarovance, ki so bili do dneva uveljavitve Pravil vključeni v Pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000, bo Upravljavec obvestil o vključitvi v Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja PN-MN-03/2014 in o pravici do izbire med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

Zavarovanec lahko izbere kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini zavarovanca ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini zavarovanca. Zavarovančevo izbiro kritnega sklada je Upravljavec dolžan upoštevati s prvim dnevom v naslednjem mesecu, ko je prejel izjavo, pod pogojem, da je izjava o izbiri kritnega sklada v skladu s Pravili.

Vplačane premije se do odločitve zavarovanca o izbiri kritnega sklada upravljajo v kritnem skladu z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačano premijo MOJ zajamčeni sklad.

27. člen

Postopek za uveljavljanje pravic iz naslova dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine, ki je določen v Pokojninskem načrtu kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000, se uporablja do dneva, ko prične veljati Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninskih rent.

28. člen

Zavarovanci v skladu s prvim in drugim odstavkom 417. člena Zakona obdržijo pravico do izplačila odkupne vrednosti sredstev, ki jih je financiral delodajalec.

V primeru prenosa sredstev v MOJ dinamični ali MOJ uravnoveženi sklad, zavarovanci izgubijo pravico iz prvega odstavka tega člena.

11. Končne določbe

29. člen

Uskladitev in sprememba Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega zavarovanja PN-MN-03/2014 prične veljati z dnem pravnomočnosti odločbe, ki jo izda minister, pristojen za delo, uporablja pa se z dnem uveljavitve Pravil.

30. člen

Za vse zavarovance in delodajalce, ki so pokojninski načrt oblikovali tako, da so pristopili k Pokojninskemu načrtu kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN-PDPZ-MN-01/2000 velja, da so z dnem veljavnosti Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega zavarovanja PN-MN-03/2014, vključeni v ta pokojninski načrt.

31. člen

V skladu z 225. členom Zakona je Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 18.11.2014 izdalo odločbo, številka 1033-6-/2014-6, o preimenovanju Pokojninskega načrta kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z oznako PN-PDPZ-MN-01/2000 v Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-03/2014 in odobritvi sprememb Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-03/2014 z dne 5.11.2014.

32. člen

Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti je dne 6.3.2015 izdalo odločbo, številka 1033-6/2014-10, in dne 16.12.2015 odločbo številka 1033-6/2014-13, o odobritvi sprememb Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega zavarovanja z oznako PN-MN-03/2014 z dne 25.2.2015 in z dne 15.12.2015.



Sava pokojninska družba, d.d.
Ulica Vita Kraigherja 5
2000 Maribor
Tel.: 080 29 29
Davčna številka: 97219231
e-pošta: info@sava-pokojninska.si
www.sava-pokojninska.si