

POKOJNINSKI NAČRT

ZA INDIVIDUALNO PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PN1 P)

UVODNE DOLOČBE

1. ČLEN

Ta pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona, ki urejajo prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu ureja obdobje varčevanja.

Člani Sklada, vključeni v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu, pridobijo davčne olajšave v skladu z veljavnimi predpisi.

S 1.1.2007 je evro valuta, v kateri se plačujejo premije ter izračunavajo vrednosti sredstev in enote premoženja.

2. ČLEN

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 - uradno prečiščeno besedilo, UPB4, 112/06 - odl. US: U-I-358/04-13, 114/06 - ZUTPG, 91/07 - skl. US: U-I-325/05-5, 10/08 - ZvarDod);
- **upravljavec:** Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.;
- **Sklad:** Kapitalski vzajemni pokojninski sklad;
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti;
- **individualno zavarovanje:** prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Sklad in v katerega se vključi samostojno vsak posameznik iz 294. člena Zakona;
- **Pokojninski načrt PN1 P:** Pokojninski načrt za individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1 P);
- **zavarovanje:** kadar je uporabljen le izraz zavarovanje, je mišljeno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;
- **čista premija:** vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške;
- **VEP:** vrednost enote premoženja Sklada;
- **čista vrednost sredstev Sklada (ČVS):** vrednost sredstev Sklada, zmanjšana za vrednost obveznosti Sklada;
- **zajamčena vrednost sredstev člana (ZVŠC):** vsota vplačanih čistih premij, kapitaliziranih s stopnjo zajamčenega donosa, in sicer od dneva konverzije posamezne čiste premije do dneva izračuna zajamčene vrednosti sredstev;
- **zajamčena vrednost sredstev Sklada (ZVS):** vsota zajamčenih vrednosti sredstev vseh članov Sklada;
- **zajamčeni donos:** donos za katerega jamči upravljavec;
- **član Sklada:** fizična oseba, ki pristopi k Pravilom Sklada in k temu pokojninskemu načrtu;
- **zavezanec za plačilo:** član Sklada;
- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi član Sklada in ki je po smrti člana Sklada upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi individualnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana Sklada, v skladu s tem pokojninskim načrtom;
- **zavarovalno leto:** obdobje 12 mesecev, štet od vključitve v individualno zavarovanje;
- **skrbnik:** skrbnik premoženja Sklada po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št.26/05 - uradno prečiščeno besedilo, UPB1, 68/05 - odl. US: U-I-127/03-44, 28/06 - ZTVP.1B, 114/06 - ZUE, 92/07 - ZISDU-1B, 109/07 - ZISDU-1B - popr., 65/2008 - ZISDU-1C);
- **izjava o naložbeni politiki:** izjava, ki jo v skladu z določili Zakona sprejme upravljavec Sklada.

3. ČLEN

Pokojninski načrt je sestavni del Pravil Sklada.

Pokojninski načrt vsebuje:

- pogoje za vključitev v individualno zavarovanje,
- postopek za sklenitev individualnega zavarovanja,
- višino, način, obliko in roke plačila premije,
- konverzijo vplačanih premij v enote premoženja,
- izračun vrednosti enote premoženja,
- izračun donosnosti,
- zajamčeni donos na vplačane čiste premije,
- določila, ki sestavljajo izjavo o naložbeni politiki,
- stroške, ki pripadajo upravljavcu,
- stroške v breme sredstev Sklada,
- določbe o odkupni vrednosti enot premoženja,
- pravice iz sklenjenega individualnega zavarovanja,
- pogoje ter postopek za pridobitev pravic iz individualnega zavarovanja,
- način izračunavanja pokojninske rente,
- mirovanje individualnega zavarovanja,
- prenehanje individualnega zavarovanja,
- prenos sredstev iz enega pokojninskega načrta v drugega,
- obveščanje.

SPLOŠNE DOLOČBE

4. ČLEN

Izvajalec pokojninskega načrta je odprti vzajemni pokojninski sklad z imenom: Kapitalski vzajemni pokojninski sklad (v nadaljevanju: Sklad).

Sklad je premoženje, financirano s sredstvi, ki so zbrana z vplačilom premij prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja oziroma ustvarjena z upravljanjem teh sredstev in je namenjeno za pokritje obveznosti do članov Sklada - zavarovancev prostovoljnega dodatnega zavarovanja.

Sklad v svojem imenu in za račun članov Sklada upravlja Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d. (v nadaljevanju Kapitalska družba, d. d.), ločeno od drugega premoženja Kapitalske družbe, d. d.

5. ČLEN

Odnosi med članom Sklada in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni z Izjavo o vključitvi v Pokojninski načrt PN1 P in pristopu k Pravilom Sklada, s tem pokojninskim načrtom in pisnimi izjavami člana Sklada.

Za razmerja, ki niso urejena v Zakonu in dokumentih, navedenih v prejšnjem odstavku, veljajo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja.

Vsi dogovori v zvezi z individualnim zavarovanjem veljajo le, če so sklenjeni v pisni obliki.

VRSTA PROSTOVOLJNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

6. ČLEN

Po tem pokojninskem načrtu je mogoče skleniti individualno zavarovanje za dodatno starostno pokojnino z možnostjo pridobitve predčasne dodatne starostne pokojnine.

SKLENITEV INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

7. ČLEN

V individualno zavarovanje se pod pogoji, določenimi s tem pokojninskim načrtom, lahko vključijo le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega zavarovanja.

V individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se lahko vključi samostojno vsak posameznik iz 294. člena Zakona.

8. ČLEN

Oseba se vključi v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu tako, da podpiše Izjavo o vključitvi v Pokojninski načrt PN1 P in pristopu k Pravilom Sklada.

Izjava iz prejšnjega odstavka se pošlje ali osebno izroči na posebnem obrazcu in vsebuje:

- osebne podatke,
- podatke o zaposlitvi,
- podatke o pokojninski dobi,
- predvideno starost ob upokojitvi,
- podatke o plačilu premije (višina premije, način plačila, oblika plačila, zavezanec za plačilo),
- imenovanje upravičencev za primer smrti,
- izjavo, da je oseba seznanjena z vsebino pravil Sklada in z vsebino pokojninskega načrta,
- izjavo osebe, da se želi vključiti v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu,
- soglasje k obdelavi osebnih podatkov za potrebe izvajanja individualnega zavarovanja ter izmenjavo teh podatkov med delodajalcem in upravljavcem,
- izjavo, da oseba ni vključena v dodatno pokojninsko zavarovanje pri drugem izvajalcu individualnega zavarovanja,
- številko Izjave.

9. ČLEN

Oseba postane član Sklada z dnem, ko upravljavec prejme popolno Izjavo o vključitvi v Pokojninski načrt PN1 P in pristopu k Pravilom Sklada.

10. ČLEN

Če Izjava o vključitvi v Pokojninski načrt PN1 P in pristopu k Pravilom Sklada ni popolna ali so v njej napačno ali nečitljivo napisani podatki, pomembni za pravilno vodenje evidenc ter izvajanje prostovoljnega dodatnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu, se Izjava pošlje pošiljatelju v dopolnitev oziroma popravilo.

Upravljavec zavrne vključitev zainteresirane osebe v individualno zavarovanje, če ta ne izpolnjuje pogojev za vključitev v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

PREMIJA

11. ČLEN

Član Sklada se z vključitvijo v individualno zavarovanje zaveže plačevati premije za dodatno starostno pokojnino z možnostjo pridobitve predčasne dodatne starostne pokojnine.

Višina premije

12. ČLEN

Višino premije za individualno zavarovanje določa član Sklada sam. Na željo člana Sklada oziroma bodočega člana Sklada mu bo upravljavec pri odločitvi svetoval, pri čemer bo upošteval finančne zmožnosti člana Sklada ter ga opozoril na davčne učinke sprejete odločitve.

Višina premije se lahko v varčevalnem obdobju kadarkoli spremeni na podlagi pisnega obvestila zavezanca za plačilo.

Način plačila premije

13. ČLEN

Po tem pokojninskem načrtu so možni naslednji načini plačila premije:

- mesečno plačilo,
- polletno plačilo,
- letno plačilo,
- enkratno dodatno vplačilo.

14. ČLEN

Mesečna premija se določi in plačuje za koledarski mesec.

Polletna premija se določi in plačuje za zavarovalno polletje.

Letna premija se določi in plačuje za zavarovalno leto.

Oblika plačila premije

15. ČLEN

Član Sklada lahko poravna premijo z eno od naslednjih oblik plačila:

- po položnici,
- preko direktne obremenitve,
- z odtegljajem od plače.

Rok plačila premije

16. ČLEN

Mesečna premija mora biti vplačana najpozneje do 26. v mesecu za tekoči mesec.

Polletna premija se plača do 26. v prvem mesecu zavarovalnega polletja.

Letna premija se plača do 26. v prvem mesecu zavarovalnega leta.

V primeru plačila premije preko direktne obremenitve se premije iz prejšnjih odstavkov tega člena plačajo do 28. v tistem mesecu, ki je določen za posamezen način plačila premije v prejšnjih odstavkih.

Šteje se, da je dan vplačila premije tisti dan, ko denar prispe na denarni račun Sklada.

17. ČLEN

Če član Sklada umre in je bila v mesecu, v katerem je nastopila njegova smrt, že plačana premija, se ta premija prišteje k odkupni vrednosti, ki se izplača upravičencu za primer smrti oziroma dediču.

18. ČLEN

Zavezanec za plačilo lahko poleg dogovorjenega rednega plačila premije kadarkoli vplača dodatno premijo kot enkratno vplačilo.

DAVČNA OLAJŠAVA

19. ČLEN

Član Sklada lahko vplačane premije za individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu uveljavlja kot davčno olajšavo v obsegu in pod pogoji, ki jih določa Zakon.

KONVERZIJA VPLAČANIH PREMIJ V ENOTE PREMOŽENJA

20. ČLEN

Upravljavec bo vplačano čisto premijo konvertiral v enote premoženja Sklada.

Datum konverzije vplačane čiste premije v ustrezno število enot premoženja Sklada je določen s Pravili Sklada.

21. ČLEN

Prepovedana je zastava pravic iz enot premoženja Sklada, vpisanih na osebem računu člana Sklada.

ZAJAMČENI DONOS NA VPLAČANO PREMIJO

22. ČLEN

Individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, pri kateri član Sklada prevzema naložbeno tveganje z zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

Čista premija je vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu.

23. ČLEN

Zajamčeni donos iz prvega odstavka prejšnjega člena je izražen z letno stopnjo donosnosti, za katero jamči upravljavec Sklada.

Zajamčeni donos znaša 50 odstotkov povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

DOLOČILA, KI SESTAVLJAJO IZJAVO O NALOŽBENI POLITIKI

24. ČLEN

Naložbeni politika je določena s Pravili Sklada, podrobneje pa je opredeljena v Izjavi o naložbeni politiki.

Izjava o naložbeni politiki je pripravljena z namenom podrobnejše seznanitve zavezanca z naložbenimi pravili Sklada, upravljanjem in merjenjem tveganj ter z informacijami o upravljavcu ter drugih osebah in organih.

25. ČLEN

Povzetek določil o naložbeni politiki, kot izhaja iz Izjave o naložbeni politiki:

1.) Naložbeni cilji

Cilj upravljanja je dolgoročna rast vrednosti enote premoženja (VEP) in s tem večanje razlike med dejansko in zajamčeno vrednostjo sredstev ob še sprejemljivem tveganju.

Upravljavec bo z namenom doseganja cilja upravljanja skrbel za ustrezno sestavo naložb in za njeno ustrezno spreminjanje.

2.) Naložbeni politika in izpostavljenost

Upravljavec bo pri naložbah izvajal tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v varnost, donosnost, tržnost, raznovrstnost, razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja Sklada. Naložbe sredstev ne bodo omejene na določen gospodarski sektor ali le na posamezno geografsko področje.

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike spoštoval določbe, ki jih glede vrste in lastnosti dovoljenih naložb ter omejitev in razpršitev posameznih vrst naložb Sklada opredeljujejo zakonski in podzakonski akti ter dokumenti.

3.) Merilo uspešnosti

Merilo uspešnosti poslovanja Sklada na področju naložbene politike je rast vrednosti enote premoženja Sklada (VEP) v primerjavi z minimalno zajamčeno donosnostjo.

STROŠKI

26. ČLEN

Upravljavec je upravičen do povračila:

- vstopnih stroškov,
- izstopnih stroškov oziroma stroškov prenosa,
- letne provizije za upravljanje Sklada.

27. ČLEN

Upravljavec bo poleg letne provizije za upravljanje, iz sredstev Sklada zaračunal še stroške provizije za opravljanje skrbniških storitev in stroške skrbniških storitev, ki jih bo za Sklad opravljal skrbnik.

Vstopni stroški

28. ČLEN

Vstopni stroški mesečnih, polletnih oziroma letnih premij znašajo do 6 odstotkov vplačane premije za dodatno starostno pokojnino in se obračunajo ob vplačilu premije.

Vstopni stroški se obračunavajo v odstotku od bruto premije za dodatno starostno pokojnino in se odvedejo na poslovni račun upravljavca na dan konverzije premije.

29. ČLEN

Upravljavec lahko s sklepom uprave upravljavca spremeni višino vstopnih stroškov iz prejšnjih členov, vendar pod pogojem, da se s tem ne poslabša položaj članov Sklada. Sprememba vstopnih stroškov pomeni spremembo tega Pokojninskega načrta in velja, ko spremembo Pokojninskega načrta odobri minister, pristojen za delo.

Upravljavec bo o spremembi stroškov, ki jo je sprejela uprava upravljavca, pisno obvestil vse člane Sklada, ki so sklenili individualno zavarovanje.

Izstopni stroški

30. ČLEN

Izstopni stroški znašajo do 1 odstotka odkupne vrednosti enot premoženja.

Izstopne stroške bo upravljavec zaračunal članu Sklada ob unovčenju oziroma izplačilu in jih na dan izplačila odkupne vrednosti odvedel na poslovni račun upravljavca.

Stroški prenosa

31. ČLEN

V primeru prenosa sredstev iz enega pokojninskega načrta v pokojninski načrt drugega izvajalca pokojninskega načrta, se obračunajo stroški prenosa v višini do 1 odstotka odkupne vrednosti. Stroški prenosa se odštejejo od odkupne vrednosti enot premoženja člana Sklada, ki so bile vplačane na podlagi individualnega zavarovanja, na dan prenosa in se isti dan izplačajo upravljavcu na njegov poslovni račun.

Stroški prenosa se ne obračunajo, če gre za prenos sredstev med pokojninskimi načrti istega izvajalca.

Prenos sredstev po tem členu se opravi v roku 30 dni od prejete popolne pisne zahteve.

Provizija za upravljanje Sklada

32. ČLEN

Provizija za upravljanje Sklada znaša 1,3 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev Sklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev Sklada na dneve konverzije (obračunske dneve) v tekočem letu. Provizija za upravljanje je v obeh pokojninskih načrtih (PN1 P in PN1 K) enaka in se obračunava od iste osnove.

Provizijo za upravljanje bo upravljavec obračunal kot mesečno akontacijo, in sicer na dan konverzije (obračunski dan) v višini ene dvanajstine od 1,3 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev Sklada. Upravljavec izstavi račun za plačilo provizije za upravljanje Sklada najkasneje do 5. v mesecu za pretekli mesec. Rok za plačilo provizije za upravljanje Sklada je 15. v mesecu.

Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob zaključku poslovnega leta najkasneje do zadnjega februarja naslednjega leta.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

33. ČLEN

Odkupna vrednost enot premoženja se izračuna glede na vrednost enote premoženja Sklada, ki velja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti in se zmanjša za znesek izstopnih stroškov.

Član Sklada oziroma upravičenec za primer smrti oziroma dedič pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja v primerih, ki so določeni s tem pokojninskim načrtom.

Odkupna vrednost enot premoženja je enaka vrednosti sredstev na računu člana Sklada in se izračuna ponaslednji formuli:

$$OV = n_{\text{dan}} \cdot VEP_m$$

V primeru, da je odkupna vrednost enot premoženja člana Sklada nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana Sklada, razliko do zajamčene vrednosti sredstev člana Sklada izplača upravljavec iz lastnih sredstev in je enaka:

$$DU = \max [ZVS_{\text{dan}} - OV, 0]$$

Vrednost izplačila je podana z naslednjo formulo:

$$\text{Vrednost izplačila} = (OV + DU) \cdot \frac{(100 - \% \text{ izstopnih stroškov})}{100} - N^{\text{obr}}$$

Pomen oznak:

n_{dan} : število enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana Sklada
 VEP_m : vrednost enote premoženja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti
 DU : doplačilo odkupne vrednosti sredstev, ki ga pokrije upravljavec iz lastnih sredstev
 $Vrednost izplačila$: dejansko izplačana odkupna vrednost
 N^{obr} : neporavnane obveznosti do upravljavca: neplačani opomini

34. ČLEN

Upravljavec mora v imenu in za račun osebe, ki ima pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja v primeru izrednega prenehanja individualnega zavarovanja, plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov skladno z davčnimi predpisi, razliko med odkupno vrednostjo in davkom od osebnih prejemkov pa izplača zavarovancu oziroma upravičencem za primer smrti oziroma dedičem v rokih, določenih v tem pokojninskem načrtu.

PRAVICE IZ INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

35. ČLEN

Članu Sklada, ki je individualno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, se ob izpolnitvi pogojev, ki so določeni s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravica do dodatne starostne pokojnine v obliki doživetjske mesečne rente.

Članu Sklada se po tem pokojninskem načrtu omogoča tudi pravica do predčasne dodatne starostne pokojnine, ko izpolni pogoje, ki so določeni v tem pokojninskem načrtu.

36. ČLEN

Pravice iz individualnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive.

Pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine

37. ČLEN

Član Sklada, ki je individualno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine, če:

- je dopolnil starost 58 let,
- je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju,
- je bil vključen v individualno zavarovanje najmanj 120 mesecev.

Član Sklada pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi pogoji naštetih v prejšnjem odstavku.

Pridobitev pravice do predčasne starostne pokojnine

38. ČLEN

Ne glede na določbo prejšnjega člena lahko član Sklada, ki je individualno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, pridobi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prvega odstavka prejšnjega člena, če:

- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje,
- je dopolnil starost 53 let,
- je bil vključen v individualno zavarovanje najmanj 180 mesecev.

Član Sklada pridobi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi pogoji, naštetih v prejšnjem odstavku tega člena.

IZPLAČEVANJE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE OZIROMA PREDČASNE DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

39. ČLEN

Član Sklada, ki je pridobil pravico do dodatne starostne pokojnine, le to uveljavi tako, da pri upravljavcu vložijo zahtevo za uveljavitev dodatne starostne pokojnine.

Član Sklada, ki je pridobil pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine, le to uveljavi tako, da pri upravljavcu vložijo zahtevo za uveljavitev predčasne dodatne starostne pokojnine. Zahtevi za uveljavitev iz prvih dveh odstavkov tega člena, mora član Sklada priložiti dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine, določenih v 37. členu tega pokojninskega načrta oziroma do predčasne dodatne starostne pokojnine, določenih v 38. členu tega pokojninskega načrta.

40. ČLEN

Ko upravljavec na podlagi zahteve iz prejšnjega člena ter predloženih dokazil ugotovi, da član Sklada izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu, unovči odkupno vrednost enot premoženja Sklada, vpisanih na osebem računu člana Sklada.

41. ČLEN

Član Sklada ima ob uveljavitvi zahteve za dodatno starostno pokojnino pravico, da glede na ponudbo na trgu sam izbere zavarovalnico, ki mu bo izplačevala doživetjsko mesečno pokojninsko rento.

V kolikor član Sklada sam ne izbere zavarovalnice, ki mu bo izplačevala pokojninsko rento, mu upravljavec v roku 30 dni po rednem prenehanju zavarovanja pošlje gradivo o pokojninskih rentah s ponudbami vsaj treh zavarovalnic.

Na podlagi odločitve člana Sklada o izbiri zavarovalnice, upravljavec v imenu in za račun člana Sklada z izbrano zavarovalnico sklene življenjsko zavarovanje, po katerem zavarovanec pridobi pravico do doživetjske mesečne pokojninske rente.

Ko upravljavec prenese odkupno vrednost enot premoženja na zavarovalnico in sklene življenjsko zavarovanje iz tretjega odstavka tega člena, prenehajo vse obveznosti upravljavca.

42. ČLEN

Višino pokojninske rente bo izračunala zavarovalnica, ki bo rento izplačevala. Višina pokojninske rente je odvisna od odkupne vrednosti enot premoženja, starosti zavarovanca, tablic smrtnosti in pogojev, ki jih ponuja izbrana zavarovalnica.

MIROVANJE INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

43. ČLEN

Član Sklada lahko kadarkoli začasno preneha plačevati premije individualnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu (mirovanje individualnega zavarovanja). Član Sklada mora upravljavca o tem obvestiti pisno.

PRENEHANJE ZAVAROVANJA

Redno prenehanje

44. ČLEN

Individualno zavarovanje redno preneha, ko član Sklada uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine ali ko uveljavi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

Izredno prenehanje

45. ČLEN

Individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu izredno preneha v naslednjih primerih:

- z izstopom iz individualnega zavarovanja,
- z odpovedjo s strani upravljavca,
- s smrtjo člana Sklada pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine,
- s prenehanjem Sklada.

Zadržanje pravic

46. ČLEN

V primeru izstopa iz individualnega zavarovanja ali odpovedi s strani upravljavca se lahko član Sklada odloči, da bo zadržal pravice iz vplačanih enot premoženja, ki jih je vplačal iz naslova individualnega zavarovanja. Članstvo v Skladu v tem primeru ne preneha.

Izstop iz individualnega zavarovanja

47. ČLEN

Član Sklada, ki želi izstopiti iz individualnega zavarovanja, mora upravljavcu predložiti pisno izjavo o izstopu.

Individualno zavarovanje v primeru izstopa preneha s prvim dnem naslednjega meseca, potem ko je bila predložena pisna izjava o izstopu.

Zavarovanec in upravljavec se lahko ob izstopu dogovorita o dolžini izstopnega roka, ki ne sme biti daljši od treh mesecev. Izstopni rok začne teči s prvim dnem naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave.

48. ČLEN

Upravljavec mora v primeru izstopa člana v roku 8 dni od prejete pisne izjave o izstopu obvestiti člana Sklada o pravici, da se odloči za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vpisane na osebem računu člana Sklada ali za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada, vpisanih na osebem računu člana Sklada.

Če želi član Sklada prejeti izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vpisane na osebem računu člana Sklada, mora o tej svoji odločitvi pisno obvestiti upravljavca v roku 30 dni, šteto od dne prejete obvestila iz prejšnjega odstavka. Če zavarovanec ne pošlje pisnega obvestila iz prejšnjega odstavka v roku iz prejšnjega odstavka, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so bile vpisane na osebem računu Sklada.

Odповed upravljavca

49. ČLEN

Upravljavec odpove individualno zavarovanje:

- če član Sklada ni plačal premije individualnega zavarovanja 12 zaporednih mesecev, razen v primeru mirovanja pravic,
- če je član Sklada ob vključitvi v individualno zavarovanje dal neresnične podatke oziroma navajal neresnična dejstva, pomembna za sklenitev individualnega zavarovanja.

50. ČLEN

Upravljavec mora pred odpovedjo individualnega zavarovanja s priporočenim pismom poslati članu Sklada opomin in ga pozvati, naj izpolni svojo obveznost v roku 30 dni.

Če član Sklada ne poravnava zapadlih obveznosti v roku iz prejšnjega odstavka, mu upravljavec pošlje obvestilo o odpovedi individualnega zavarovanja. Hkrati s tem obvestilom mu pošlje tudi obvestilo iz 48. člena tega pokojninskega načrta.

Individualno zavarovanje izredno preneha zaradi odpovedi upravljavca prvi dan naslednjega meseca, ko član Sklada prejme obvestilo o odpovedi iz prejšnjega odstavka.

Če želi član Sklada prejeti izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vpisane na osebem računu člana Sklada, mora o tej svoji odločitvi pisno obvestiti upravljavca v roku 30 dni, šteto od dne prejetja obvestila iz prejšnjega odstavka.

Če zavarovanec ne pošlje pisnega obvestila iz prejšnjega odstavka v roku iz prejšnjega odstavka, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so bile vpisane na osebem računu Sklada.

Smrt člana Sklada

51. ČLEN

Če član Sklada umre in še ni uveljavil pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma ni uveljavil pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine, imajo upravičenci za primer smrti, ki jih je določil član Sklada, od upravljavca pravico zahtevati, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja Sklada, ki jih je član Sklada vplačal iz naslova individualnega zavarovanja in so vpisane na njegovem osebem računu.

Če član Sklada ni določil upravičenca za primer smrti, imajo pravico zahtevati izpolnitev obveznosti iz prejšnjega odstavka dediči umrlega člana Sklada.

Ob uveljavitvi pravic iz prejšnjih odstavkov mora upravičenec oziroma dedič predložiti naslednje dokumente:

- izpisek iz matične knjige umrlih, v kolikor zahtevke vlaga upravičenec za primer smrti;
- pravnomočen sklep o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebem računu člana Sklada oziroma potrдіdo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena (original) ali original overjene kopije;
- svojo davčno številko,
- številko svojega bančnega računa ali kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa,
- kopijo osebnega dokumenta,
- izjavo upravičenca za primer smrti oziroma dediča, da je rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Upravljavec izpolni svojo obveznost po tem členu v roku 60 dni po prejetju popolnega zahtevka.

PRENOS SREDSTEV V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

52. ČLEN

Član Sklada lahko zahteva, da se njegova sredstva, ki jih je vplačal iz naslova individualnega zavarovanja, prenesejo v drug pokojninski načrt.

Prenos se lahko opravi, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da gre v obeh primerih za pokojninska načrta iz prvega odstavka 297. člena Zakona,
- da je bila premija plačana najmanj za obdobje 36 mesecev,
- da je zahtevi za prenos sredstev priloženo soglasje izvajalca pokojninskega načrta, h kateremu se prenašajo sredstva.

53. ČLEN

Sredstva, ki se prenašajo, se izračunajo na enak način, kot je v tem pokojninskem načrtu določen za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada, vendar je v primeru prenosa sredstev v drug pokojninski načrt upravljavec upravičen do stroškov prenosa, in ne do izstopnih stroškov.

Prenos sredstev po tem členu se opravi v roku 30 dni od prejetja pisne zahteve.

OBVEŠČANJE

54. ČLEN

Upravljavec vsakemu članu Sklada enkrat na leto po stanju na dan 31. decembra posameznega leta izda potrдіdo o številu enot premoženja, vpisanih na njegovem osebem računu, in obračun vplačanih premij v tem letu najpozneje do 31. januarja za prejšnje leto. Hkrati s potrдіdom o številu enot premoženja bo upravljavec vsakemu članu Sklada dostavil podatke, ki so potrebni za uveljavljanje davčnih olajšav iz naslova vplačanih premij za individualno zavarovanje.

Upravljavec bo člana Sklada obveščal tudi o vseh zadevah, za katere je tako določeno v tem pokojninskem načrtu ali ga k temu zavezuje zakon:

- informacijah o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi notnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo,
- vseh spremembah pokojninskega načrta v preteklem letu.

Na zahtevo člana Sklada mora upravljavec omogočiti dostop do:

- izjave o naložbeni politiki,
- revidiranega letnega poročila Sklada,
- informacije o dejanski izpostavljenosti tveganju pokojninskega načrta,
- informacije o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi notnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo,
- informacije o pravicah v primeru prenehanja zaposlitve in možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

55. ČLEN

Član Sklada mora obveščati upravljavca o spremembah, ki vplivajo na individualno zavarovanje in kadar tako zahtevajo določila tega pokojninskega načrta, in sicer v roku 15 dni od nastale spremembe.

Član Sklada mora obvestiti upravljavca zlasti o spremembi svojega prebivališča ter drugih podatkov, ki so pomembni za pravilno vročitev pošiljke.

Če član Sklada ne sporoči sprememb podatkov, zadošča, da upravljavec obvestilo, ki ga mora sporočiti članu Sklada, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

56. ČLEN

Zavarovanci po Pokojninskem načrtu za prostovoljno dodatno zavarovanje PN1 z dnem spremembe navedenega pokojninskega načrta v Pokojninski načrt PN1 P (v nadaljevanju: spremenjen pokojninski načrt) nadaljujejo zavarovanje po spremenjenem pokojninskem načrtu, če izpolnjujejo pogoje za sklenitev individualnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu.

Če zavarovanci ne izpolnjujejo pogojev iz prejšnjega odstavka tega člena, nadaljujejo - z dnem uveljavitve sprememb Pokojninskega načrta - prostovoljno dodatno zavarovanje po Pokojninskem načrtu za kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje PN1 K, če izpolnjujejo pogoje.

57. ČLEN

Spori med strankami se rešujejo predvsem sporazumno. Če ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani.

58. ČLEN

Pokojninski načrt je pravno veljaven, ko minister, pristojen za delo, izda odločbo o odobritvi pokojninskega načrta.

59. ČLEN

Ta pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona, ki je veljal na dan začetka veljave tega pokojninskega načrta, ter na podlagi drugih predpisov, ki so bili v veljavi na ta dan.

Če se bo spremenila zakonodaja, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja, ali davčna zakonodaja, se bodo določbe zakona, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, neposredno uporabljale.

Tudi v primeru drugih sprememb, ki bodo upravljavcu omogočile opravljati storitve, ki so v času sprejemanja tega pokojninskega načrta v pristojnosti zavarovalnice, si upravljavec pridržuje pravico do sprememb tega pokojninskega načrta v tej smeri, da bo takšne storitve opravljal sam.

Ta pokojninski načrt se bo prilagajal vsebini vseh podzakonskih aktov ter predpisov in navodil, ki jih bodo na podlagi zakona sprejele pristojne ustanove.

Kapitalska družba, d.d.