

UVODNE DOLOČBE

1. ČLEN

Pokojninski načrt za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje je pripravljen na osnovi določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99 z vsemi kasnejše sprejetimi spremembami in dopolnitvami), ki urejajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je zbiranje prispevkov delodajalcev zato, da bi se iz zbranih sredstev zagotavljale pravice do poklicne pokojnine oziroma druge pravice, ki jih bodo poleg pravic iz obveznega zavarovanja uživali delavci, ki bodo na podlagi tega pokojninskega načrta vključeni v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

2. ČLEN

Za pravice, določene v tem pokojninskem načrtu, jamči država.

3. ČLEN

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99 z vsemi kasnejše sprejetimi spremembami in dopolnitvami);
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti, kot ga ureja Zakon;
- **obvezno dodatno zavarovanje:** obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje na podlagi Zakona in tega pokojninskega načrta;
- **Sklad:** Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije;
- **Zavod:** Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije;
- **upravljavec:** Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d., Ljubljana;
- **delodajalec:** pravna ali fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu s predpisi o delovnih razmerjih in je zavezana za plačevanje prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;
- **delavec:** fizična oseba, zaposlena v skladu s predpisi o delovnih razmerjih;
- **zavarovavec - član:** fizična oseba, ki je vključena v obvezno dodatno zavarovanje pri Skladu in za katero delodajalec plačuje prispevek za to zavarovanje ter od katere življenja ali smrti je odvisna pridobitev pravice do poklicne pokojnine;
- **zavarovavec - upokojenec:** oseba, ki uveljavlja pravico do poklicne pokojnine ali znižane poklicne pokojnine in od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje poklicne pokojnine;
- **polica:** listina o sklenjeni pogodbi o obveznem dodatnem pokojninskem zavarovanju;
- **VEP:** vrednost enote premoženja Sklada;
- **čisti prispevek obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja:** vplačani prispevek obveznega dodatnega zavarovanja, zmanjšan za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu v skladu z Zakonom in tem pokojninskim načrtom;
- **čista vrednost sredstev:** vrednost sredstev Sklada, zmanjšana za vrednost obveznosti Sklada;
- **letna stopnja donosnosti:** razlika, izražena v odstotku, med vrednostjo enote premoženja Sklada na obračunski dan in vrednostjo te enote na obračunski dan pred 12 meseci;
- **skrbnik:** skrbnik premoženja Sklada po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05-uradno prečiščeno besedilo-v nadaljnjem besedilu ZISDU-1).

4. ČLEN

Pokojninski načrt vsebuje:

- pogoje za vključitev v obvezno dodatno zavarovanje;
- postopek sklenitve obveznega dodatnega zavarovanja;
- višino prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje;
- način plačila prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje;
- minimalni zajamčeni donos na vplačane prispevke;
- naložbeno politiko;
- stroške, ki se povrnejo upravljavcu;
- stroške v breme sredstev Sklada;
- določbe o odkupni vrednosti enot premoženja;
- pravice iz sklenjenega obveznega dodatnega zavarovanja;
- pogoje za pridobitev poklicne pokojnine;
- oblike izplačila poklicne pokojnine;
- kriterije za določitev višine in oblike poklicne pokojnine;
- način izračuna poklicne pokojnine;
- obveznosti Sklada;
- obeščanje.

SPLOŠNE DOLOČBE

5. ČLEN

Izvajalec pokojninskega načrta je Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije, ki je oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad, ustanovljen na podlagi Zakona.

Sklad je premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačilom prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje oziroma ustvarjenimi z upravljanjem s temi sredstvi. Premoženje Sklada, razen kritnega sklada, je last zavarovancev-članov. Premoženje Sklada je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-upokojencev. Premoženje kritnega sklada je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-upokojencev.

6. ČLEN

Sklad v svojem imenu in za račun zavarovancev-članov ter drugih upravičencev upravlja upravljavec, ločeno od premoženja ostalih skladov, katerih upravljavec je, in ločeno od drugega svojega premoženja. Upravljavec samostojno upravlja premoženje Sklada ter izplačuje poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine.

7. ČLEN

Sklad ima poseben denarni račun, preko katerega sprejema vsa vplačila in opravlja izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem Sklada in vodi denarna sredstva Sklada.

POGOJI ZA VKLJUČITEV

8. ČLEN

V obvezno dodatno zavarovanje se pod pogoji, določenimi z Zakonom, vključijo delavci, ki so vključeni v obvezno zavarovanje, in ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela oziroma dela, ki jih po določeni starosti ni moč uspešno poklicno opravljati.

Delovna mesta, na katerih se delavci vključijo v obvezno dodatno zavarovanje zaradi težavnosti ali škodljivosti dela, je možno določiti, ko so izpolnjeni pogoji, določeni v Zakonu.

Seznam delovnih mest določi minister, pristojen za delo, s soglasjem reprezentativnih sindikatov in združenj delodajalcev.

9. ČLEN

- Delovna mesta, za katera so delodajalci dolžni plačevati prispevke za obvezno dodatno zavarovanje so:
- vsa tista, za katera se je ob uveljavitvi Zakona šlela zavarovalna doba s povečanjem,
- delovna mesta, ki jih določi posebna komisija za ugotavljanje obveznosti dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi meril in kriterijev, ki jih določi Vlada Republike Slovenije,
- delovna mesta, ki so določena s posebnim zakonom.

10. ČLEN

Glede na določeno stopnjo povečanja, ki je veljala ob uveljavitvi Zakona, so delovna mesta razdeljena v naslednje skupine:

Skupina delovnega mesta

0
I.
II.
III.
IV.
V.

Povečanje zavarovalne dobe

ni povečanja
od 12 na 14 mesecev
od 12 na 15 mesecev
od 12 na 16 mesecev
od 12 na 17 mesecev
od 12 na 18 mesecev

SKLENITEV OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

11. ČLEN

Upravljavec bo z delodajalcem, ki zaposluje delavce na delovnih mestih, za katere je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje, sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. S to pogodbo bosta podrobneje opredelila medsebojne obveznosti.

Sestavni del pogodbe je seznam zavarovancev-članov, za katere delodajalec plačuje prispevke.

12. ČLEN

Delodajalec je dolžan v roku 8 dni od razporeditve oziroma prerazporeditve delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje, upravljavcu poslati prijavo v obvezno dodatno zavarovanje.

Prijava se pošlje na posebnem obrazcu, katerega podpišeta delodajalec in delavec. V primeru, ko delavec zaradi narave dela obrazca ne more podpisati, ga podpiše le delodajalec z navedbo razloga, zakaj delavec obrazca ni podpisal.

Prijava v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje vsebuje:

- osebne podatke delavca: ime in priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo;
- davčno številko delavca;
- podatke o zaposlitvi: delovno mesto, datum razporeditve;
- šifro delovnega mesta;
- podatke o pokojninski dobi;
- ime in sedež delodajalca;
- registrsko številko delodajalca;
- davčno številko delodajalca;
- matično številko delodajalca;
- šifro dejavnosti.

13. ČLEN

Na osnovi popolne prijave in sklenjene pogodbe z delodajalcem, izda upravljavec delavcu polico obveznega dodatnega zavarovanja.

V primeru, ko se v obvezno dodatno zavarovanje vključuje delavec, ki je bil v preteklosti že vključen v to zavarovanje, se aktivira prej izdana polica.

Lastnik police je zavarovavec-član oziroma zavarovavec-upokojenec.

Polica ni prenosljiva in je ni mogoče zastaviti.

PLAČILO PRISPEVKOV

14. ČLEN

Zavezanec za plačilo prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje je delodajalec.

Delodajalec vplačuje prispevke na poseben račun Sklada.

15. ČLEN

Višina prispevka se obračuna od iste osnove in na enak način, kot je v Zakonu določeno za plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

16. ČLEN

Višina prispevka znaša 10,55 % od osnove določene v 15. členu.

17. ČLEN

Delodajalec je dolžan plačevati prispevke za čas, ko je delavec razporejen na delovno mesto, za katero je delodajalec dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje.

Ne glede na prejšnji odstavek, delodajalec ni dolžan plačevati prispevkov za zavarovanca-člana za obdobje, ko se le temu v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, predpisi o zdravstvenem zavarovanju ali predpisi o starševskem varstvu, nadomestilo plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja, zdravstvenega zavarovanja oziroma zavarovanja za starševsko varstvo. V tem obdobju obvezno dodatno zavarovanje miruje.

Mirovanje obveznega dodatnega zavarovanja iz prejšnjega odstavka se vzpostavi na podlagi delodajalčevega obvestila.

18. ČLEN

Prispevki se plačujejo mesečno.

Delodajalec mora plačati prispevke v roku, določenem za plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

Šteje se, da je dan plačila prispevka dan, ko denar prispe na denarni račun Sklada.

19. ČLEN

Prispevki za obvezno dodatno zavarovanje imajo enak davčni status kot prispevki za obvezno zavarovanje.

20. ČLEN

Delodajalci, so dolžni upravljavcu dostaviti obračun prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje najkasneje na dan izplačila plač.

21. ČLEN

V primeru, ko delodajalec obračunanih prispevkov ne bo poravnal v roku iz 18. člena, je dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi.

v primeru, ko ni pravočasno obvestil upravljavca o novi zaposlitvi oziroma prerazporeditvi delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje je delodajalec dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi.

22. ČLEN

V primeru, ko prispevki ne bodo poravnani za zaporedne tri mesece, bo upravljavec delodajalcu poslal opomin za plačilo in mu zaračunal stroške opomina v višini 4,17 EUR za vsakega zavarovanca-člana, za katerega prispevek ni bil plačan. Višina stroškov opomina iz prejšnjega odstavka se usklajuje enkrat letno z letnim koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v preteklem letu. Uskladitev se izvede po podatkih na dan 30. aprila in velja od 01. maja naprej.

Znesek stroškov opomina iz prvega odstavka tega člena pripada upravljavcu.

23. ČLEN

Upravljavec bo vplačani čisti prispevek konvertiral v enote premoženja Sklada.

Datum konverzije vplačanega čistega prispevka v ustrezno število enot premoženja Sklada je zadnji delovni dan v mesecu (obračunski dan). Za delovni dan se šteje dan, na katerega je v Republiki Sloveniji mogoče izvrševati plačila v domačem denarju v običajnem delovnem času in ni sobota, nedelja, državni praznik ali dan, ki je v skladu z veljavnimi predpisi dela prost dan.

Upravljavec bo na dan konverzije (obračunski dan) konvertiral vplačani čisti prispevek v primeru, da plačilo prispe na denarni račun Sklada najkasneje do 12. ure dneva konverzije in upravljavec razpolaga z zadostnimi podatki, da lahko nedvoumno ugotovi, v dobro osebnega računa katerega člana Sklada je bil vplačan prispevek.

Če kateri od pogojev iz prejšnjega odstavka ni izpolnjen, je dan konverzije prvi naslednji dan konverzije po izpolnitvi pogojev iz prejšnjega odstavka.

24. ČLEN

Število enot premoženja se izračuna na dan konverzije (obračunski dan) po naslednji formuli:

$$\text{Število novo pridobljenih enot premoženja} = \frac{\text{čisti prispevek}}{VEP_i}$$

Pomen izrazov v formuli:

VEP_i = vrednost enote premoženja Sklada po stanju na obračunski dan ()
 t = obračunski dan

čisti prispevek = kot je opredeljen v 3. členu

Tako izračunano število enot premoženja Sklada se evidentira na osebni račun zavarovanca-člana.

25. ČLEN

VEP po stanju na obračunski dan (t) se izračunava na podlagi čiste vrednosti sredstev po stanju na obračunski dan (t) in števila enot premoženja v obtoku na predhodni obračunski dan po konverziji, po naslednji formuli:

$$VEP_t = \frac{\text{čista vrednost sredstev}_t}{\text{število enot v obtoku}_{t-1}}$$

Pomen izrazov v formuli:

VEP_t = vrednost enote premoženja Sklada po stanju na obračunski dan ()
 t = obračunski dan
 $t - 1$ = predhodni obračunski dan

*število enot v obtoku*_{t-1} = število vseh enot premoženja Sklada v obtoku na predhodni obračunski dan

26. ČLEN

Začetna vrednost enote premoženja je enaka 0,4173 EUR (100,0000 SIT).

VEP in število enot premoženja se zaokrožita na štiri decimalke.

MINIMALNA ZAJAMČENA DONOSNOST NA VPLAČANE PRISPEVKE

27. ČLEN

Obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika obveznega pokojninskega zavarovanja, pri kateri zavarovavec-član do poklicne upokojitve prevzema naložbeno tveganje z zajamčeno donosnostjo na vplačani čisti prispevek obveznega dodatnega zavarovanja in pridobi ob izpolnitvi pogojev pravico do poklicne pokojnine in druge s tem povezane pravice.

Upravljavec mora na obračunski dan izračunati čisto vrednost sredstev Sklada in zajamčeno vrednost sredstev Sklada.

Če je čista vrednost sredstev Sklada na obračunski dan nižja od zajamčene vrednosti sredstev Sklada, mora upravljavec v breme kapitala oblikovati rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti v znesku, ki je enak razliki med zajamčeno in čisto vrednostjo Sklada.

28. ČLEN

Zajamčna letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec, po tem pokojninskem načrtu znaša 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

NALOŽBENA POLITIKA

29. ČLEN

Upravljavec bo pri naložbah izvajal tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v varnost, donosnost, ročnost, tržnost, raznovrstnost, razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja Sklada.

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike spoštoval določbe, ki jih glede vrste in lastnosti dovoljenih naložb ter omejitev in razpršitev posameznih vrst naložb sklada opredeljuje veljavna zakonodaja.

30. ČLEN

Največ 40% sredstev Sklada bo naloženih v investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki imajo po pravilih sklada več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčeni donos.

Skupne naložbe v lastniške vrednostne papirje in investicijske kupone oziroma delnice investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, ne bodo presegle 30 % sredstev Sklada.

Skupne naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka) ne bodo presegle 5 % sredstev Sklada. Ne glede na to določilo lahko naložbe v obveznice ali druge dolžniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, dosego 40% sredstev Sklada, če ti vrednostni papirji izpolnjujejo naslednje pogoje:

- skladno s posebnim zakonom so predmet posebnega javnega nadzora z namenom zaščite pravic imetnikov teh vrednostnih papirjev,
- izdani so s strani banke ali druge kreditne institucije, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja finančne konglomerate, ki ima sedež v Republiki Sloveniji ali državi članici,
- denarna sredstva oziroma kupnina od njihove izdaje se skladno s posebnim zakonom nalaga le v premoženje, ki tekom celotnega obdobja do njihove dospelosti omogoča poravnanje obveznosti, nastalih na njihovih podlagi, in ki je v primeru nezmožnosti izpolnitve obveznosti prednostno uporabljeno za poplačilo glavnice in natečenih obresti.

Naložbe v obveznice oziroma druge dolžniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka), ne bodo

presegale 1 % sredstev Sklada razen v primeru, ko ob novi izdaji teh vrednostnih papirjev izdajatelj v prospektu določi, da bodo novi vrednostni papirji po pridobitvi vseh dovoljenj izvršeni na organiziran trgu vrednostnih papirjev. V teh primerih tovrstne naložbe ne smejo presežati 5 % sredstev Sklada, vendar največ za šest mesecev od datuma nakupa.

Naložbe v delnice in druge lastniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev, (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka) ne bodo presegle 1 % sredstev Sklada.

Naložbe v vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev, skupno (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka) ne bodo presegle 10 % sredstev Sklada. Naložbe v delnice in druge lastniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka) pa ne bodo presegle 5 % sredstev Sklada.

Naložbe v obliki bančnih depozitov bodo znašale največ 30 % vseh sredstev Sklada, pri čemer depoziti v posamezno banko ne bodo presežali 10 % sredstev Sklada.

Naložbe sredstev Sklada ne bodo omejene v določen gospodarski sektor ali le na posamezno geografsko območje.

30.a člen

(tveganja, ki so povezana z naložbami Sklada)

Tveganja, ki so povezana z naložbami Sklada, opredeljenimi v30. členu tega pokojninskega načrta, so predvsem:

- obrestno tveganje,
- valutno tveganje,
- cenovno tveganje,
- tveganje neizpolnitve nasprotne stranke,
- tržno tveganje,
- kreditno tveganje in
- likvidnostno tveganje.

Obrestno tveganje se pojavlja zaradi sprememb v donosih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so posledica spreminjanja tržnih obrestnih mer ali pa posledica splošne ravni obrestnih mer. Spreminjanje obrestne mere neposredno vpliva na tržno vrednost obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, vpliva pa tudi na višino obveznosti Sklada.

Valutno tveganje je tveganje spremembe tečaja posamezne valute, v kateri imamo izpostavljenost. Valutnemu tveganju so izpostavljene vse naložbe, katerih vrednosti so določene v drugi valuti, kot je valuta, v kateri se obračunava čista vrednost sredstev Sklada.

Cenovno tveganje je tveganje spremembe tržnih cen vrednostnih papirjev. Cenovnemu tveganju naložb so izpostavljene vse naložbe v vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev.

Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke je predvsem tveganje zamude plačila ali celo neplačila nasprotne stranke pri poslu nakupa oziroma prodaje finančne naložbe.

Likvidnostno tveganje je vezano na posamezni trg ali naložbo. Pomeni tveganje, da bo vrednostni papir težko ali nemogoče v kratkem času prodati brez večjega vpliva na ceno. Zaradi majhnosti slovenskega trga kapitala, lahko že manjša sprememba v povpraševanju ali ponudbi po vrednostnih papirjih povzroči večje nihanje tržne cene.

Tržno tveganje je opredeljeno kot tveganje stopnje nihanja donosnosti Sklada, to je tudi tveganje, da bo čista vrednost sredstev Sklada nižja od zajamčene. Sestavljeno je iz sistematičnega tveganja (z razpršitvijo naložb ga ni mogoče odpraviti) in nesistematičnega tveganja (obstaja zgolj tedaj, ko naložbena politika upravljavca Sklada ne zajema dovolj finančnih naložb oz. te niso ustrezno razporejene).

Kreditno tveganje je tveganje izgube premoženja izdajatelja vrednostnega papirja, v katerem so izpostavljena sredstva sklada, na primer, da izdajatelj na dan zapadlosti kuponov vredni in glavnice ne bo sposoben poravnati svojih obveznosti. Takšnemu tveganju so izpostavljeni vsi dolžniški vrednostni papirji.

Upravljavec bo vsa tveganja spremljal in jih z ustrezno razpršitvijo in izborom naložb omejil, kot je opredeljeno v 30.b členu tega pokojninskega načrta.

30.b člen

(obvladovanje tveganj, ki so povezana z naložbami Sklada)

Upravljavec bo za namene obvladovanja obrestnega, valutnega in cenovnega tveganja uporabljal izvedene finančne instrumente, navedene v 30.c členu tega pokojninskega načrta.

Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke upravljavec obvladuje tako, da zasleduje visoke standarde kakovosti poslovnih partnerjev, njihovih storitev in njihove plačilne discipline, ki jih spremlja med trajanjem poslovnega razmerja.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem upravljavec izvaja z uravnavanjem likvidnosti naložb Sklada, tako da upošteva likvidnost kapitalnega trga, stroškovno učinkovitost in omejitve naložbene politike. Hkrati spremlja dinamiko prilivov in odlivov sredstev iz Sklada in uravnava potrebna dodatna likvidna sredstva Sklada.

Tržno tveganje upravljavec zmanjšuje tako, da zmanjšuje nesistematično tveganje. Pri tem zasleduje cilj razpršitve naložb (geografska in panožna alokacija naložb), izbora ustreznih naložb in primernege časa nakupa in prodaj vrednostnih papirjev s pomočjo izdelanih analiz vrednostnih papirjev, tekočega spremljanja dogajanj na kapitalnih trgih doma in v tujini ter vpliva makroekonomskih podatkov in drugih relevantnih informacij. S kazalniki upravljanja s tveganji (VAR) na podlagi preteklih podatkov stalno ugotavlja, kakšnemu tveganju je Sklad izpostavljen. Kreditno tveganje upravljavec obvladuje tako, da redno spremlja poslovanje izdajateljev vrednostnih papirjev, v katerih imamo izpostavljenosti, in njihovo boniteto.

30.c člen

(izvedeni finančni instrumenti)

- namen uporabe izvedenih finančnih instrumentov

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike izključno z namenom obvladovanja tveganj (obrestno, valutno, cenovno) uporabljal tudi izvedene finančne instrumente. Upravljavec bo uporabljal tiste izvedene finančne instrumente, katerih temelj so vrednostni papirji, ki sicer predstavljajo dovoljeno obliko naložb sklada.

- vrste izvedenih finančnih instrumentov, ki se bodo uporabljali za varovanje pred tveganji

Upravljavec bo za obvladovanje in zniževanje tveganj uporabljal naslednje izvedene finančne instrumente:

- opcije, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (options):

Upravljavec se lahko udeleži na opcijskem poslu na račun premoženja Sklada z namenom obvladovanja in zniževanja tržnih tveganj. To pomeni, da lahko proti plačilu premije dodeli pravico tretjemu, da v določenem času po vnaprej dogovorjeni ceni (izvršilni ceni) zahteva izročitev ali odkup vrednostnih papirjev, tujih valut, obrestnih mer ali terminskih poslov, ali pa da proti plačilu premije za račun Sklada pridobi ustrezne opcijske pravice.

- pravice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev (warrants):

Pravice dajejo ob plačilu cene upravljavcu pravico do prodaje oziroma nakupa določenega vrednostnega papirja po vnaprej znani ceni in v vnaprej znanem roku in se uporabljajo za varovanje pred tveganjem spremembe cene finančnega instrumenta.

- standardizirane finančne terminske pogodbe, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (futures):

Finančne terminske pogodbe so dogovori, s katerimi se trguje na organiziranem trgu in ki obvezujejo obe pogodbeni stranki, da v določenem trenutku ob datumu zapadlosti kupita ali prodata določeno količino določenih finančnih instrumentov (na primer obveznic, košaric vrednostnih papirjev, valut, itd.) po predhodno določeni ceni.

- finančne terminske pogodbe (forward):

Finančne terminske pogodbe oziroma devizni zavarovalni posli se uporabljajo za kritje valutnih tveganj naložb premoženja Sklada. Praviloma zavarujejo je dele premoženja sklada in se navadno sklepajo za krajša obdobja (do 1 leta), z njimi pa se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev.

- obrestne zamenjave (interest rate swaps):

Upravljavec bo za varovanje pred obrestnim tveganjem uporabljal obrestne zamenjave, pri katerih je mogoče zamenjati zahtevke do spremljenih obrestni z zahtevki do fiksnih obrestni, ali s tem povezane zahtevke do fiksnih obrestni z zahtevki do spremljenih obrestni, če obstajajo za plačila obrestni zahtevki do obrestni iz naložb oziroma premoženja Sklada enake vrste.

- valutne zamenjave (currency swaps):

Upravljalavec ima ob valutni zamenjavi za zavarovanje posamezne naložbe ali dela premoženja Sklada pravico le-te zamenjati za take, ki se glasijo na drugo valuto.

- trgi oziroma osebe, s katerimi se bodo sklepali posli

Upravljalavec bo za namen, določen v prvem odstavku tega člena, uporabljal tiste izvedene finančne instrumente, katerih temelj predstavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranih trgih v RS in drugih državah članicah EU, ki redno delujejo in so priznani ter odprti za javnost, na organiziranih trgih tujih držav, katerih organizatorji so polnopravni člani svetovnega združenja bors ter na trgih institucionalnih vlagateljev na območju držav članic Evropskega gospodarskega območja ali katere od primerljivih držav OECD.

Upravljalavec bo uporabljal tako standardizirane kot nestandardizirane izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev, opredeljenim v prejšnjem odstavku.

Standardizirani izvedeni finančni instrumenti so izvedeni finančni instrumenti, ki jih uvrsti na organizirani trg izvedenih finančnih instrumentov organizator tega trga in dajejo imetniku enake pravice (tržni izvedeni finančni instrumenti).

Nasprotna stranka v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, sklenjenimi na trgu institucionalnih vlagateljev, bodo finančne institucije, katerih poslovanje je predmet nadzora pristojnih nadzornih organov in ki spadajo v eno od kategorij institucionalnih vlagateljev, ki jih določa Agencija za trg vrednostnih papirjev.

- največja možna izpostavljenost Sklada

Upravljalavec bo v zvezi z vsako naložbo v izvedene finančne instrumente zagotovil, da celotna izpostavljenost Sklada, ki se nanaša na naložbe v izvedene finančne instrumente, ne bo presegala celotne čiste vrednosti sredstev Sklada.

STROŠKI

31. ČLEN

Upravljalavec je upravičen do povračila:

- vstopnih stroškov,
- izstopnih stroškov,
- letne provizije za upravljanje.

32. ČLEN

Storitve, ki jih bo upravljalavec opravil na posebno zahtevo zainteresirane osebe in niso predvidene v tem pokojninskem načrtu, bo upravljalavec posebej zaračunal.

33. ČLEN

Vstopni stroški se obračunajo v odstotku od vplačanega prispevka ob njegovem vplačilu in se odvedejo na račun upravljalavca.

Vstopni stroški po letih znašajo:

Leto	%
2010	3,90
2011	3,80
2012	3,70
2013	3,60
2014	3,50
2015	3,40
2016	3,30
2017	3,20
2018	3,10
2019	3,00

34. ČLEN

Izstopni stroški se obračunajo v primeru izplačila odkupne vrednosti enot premoženja in v primeru prenosa sredstev z osebnega računa zavarovanca-člana na kritni sklad ob poklicni upokojitvi.

Izstopni stroški se obračunajo v odstotku od odkupne vrednosti enot premoženja ob njenem izplačilu, v primeru poklicne upokojitve pa v odstotku od vrednosti enot premoženja na računu zavarovanca-člana in se odvedejo na račun upravljalavca.

Izstopni stroški znašajo 1 %.

35. ČLEN

Provizija za upravljanje Sklada znaša 1,2 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev Sklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev Sklada na dneve konverzije v tekočem letu. Upravljalavec obračunava provizijo za upravljanje kot mesečno akontacijo v višini ene dvanajstine od 1,2 % čiste vrednosti sredstev Sklada na dan konverzije. Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob konverziji ob zaključku poslovnega leta. Stroški provizije za opravljanje skrbniških storitev, ki jih bo za Sklad opravljal skrbnik, in drugi stroški, ki nastanejo v zvezi z upravljanjem Sklada, bremenijo upravljalavca.

36. ČLEN

Upravljalavec zaračunava stroške izplačila pokojnin in vodenja zavarovanja v višini 1,5 % vsakega izplačila poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

37. ČLEN

Odkupna vrednost enot premoženja se izplača:

- zavarovancu-članu, ki se invalidsko upokoji;
- dedičem zavarovanca-člana, vendar le v primeru, če zavarovavec-član umre, preden se je poklicno upokoji;
- zavarovancu-članu, ki je izpolnil pogoje za pridobitev poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine, pa sredstva na njegovem osebnem računu ne zadoščajo za izplačevanje le teh.

38. ČLEN

Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja v enkratnem znesku je možno tudi v naslednjih primerih:

- zavarovancem-članom, ki se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje na podlagi Zakona o carinski službi;
- zavarovancem-članom, katerim se na dan 31.12.2000 ne šteje zavarovalna doba s povečanjem na podlagi predpisov, ki so bili v veljavi na dan uveljavitve Zakona, in se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje po 1.1.2001.

Izplačilo v enkratnem znesku je v primerih iz prejšnjega odstavka možno, če je imel zavarovavec-član na dan 1.1.2001 več kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe ter je uveljavil pokojnino iz obveznega zavarovanja pri Zavodu v petih letih od vključitve v obvezno dodatno zavarovanje.

39. ČLEN

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana, se izračuna na naslednji način: število enot premoženja, vpisanih na računu zavarovanca-člana, se pomnoži z vrednostjo enote premoženja Sklada, ki velja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti, in zmanjša za izstopne stroške. Izstopni stroški se obračunajo v višini, določeni v 34. členu tega pokojninskega načrta.

Formula za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada je:

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

V primeru, da je odkupna vrednost enot premoženja Sklada nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana Sklada, razliko do zajamčene vrednosti sredstev člana Sklada pokriva upravljalavec iz lastnih sredstev, in sicer po naslednji formuli:

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

Vrednost izplačila je podana z naslednjo formulo:

$$\text{Vrednost izplačila} = (OV + DU) \frac{(100 - \% \text{ izstopnih stroškov})}{100} - N_{\text{obv}}$$

Pomen oznak:

OV = odkupna vrednost enot premoženja

n_{enot} = število enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana,

ZVS_{enot} = zajamčena vrednost sredstev zavarovanca-člana,

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 pokriva upravljalavec iz lastnih sredstev

Vrednost izplačila = dejansko izplačana odkupna vrednost

N_{obv} = neporavnane obveznosti do upravljalavca: neplačani opomini

40. ČLEN

Zahteva za izplačilo odkupne vrednosti v primerih iz prve alinee 37. člena in iz 38. člena tega pokojninskega načrta mora biti vložena v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati izplačilo odkupne vrednosti.

Popolni zahtevki iz prejšnjega odstavka vsebuje:

- izvornik Police obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- kopija odločbe o upokojitvi,
- kopija dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa,
- izjava, ali je prejemnik rezident ali nerezident. v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Upravljalavec izplača odkupno vrednost po tem členu v roku 60 dni od prejema popolnega zahtevka za izplačilo odkupne vrednosti.

PRAVICE IZ OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

41. ČLEN

Zavarovancu-članu se ob izpolnitvi pogojev, določenih s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja, ki se izplačujejo v obliki:

- poklicne pokojnine in
- znižane poklicne pokojnine.

42. ČLEN

Poklicna pokojnina se izplačuje zavarovancu-upokojencu v mesečnih zneskih od pridobitve poklicne pokojnine do izpolnitve minimalnih pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju.

43. ČLEN

Znižana poklicna pokojnina se izplačuje v mesečnih zneskih od upokojitve v obveznem zavarovanju do smrti zavarovanca-upokojenca.

44. ČLEN

Minimalne starosti, ki se upoštevajo pri ugotavljanju izpolnjevanja minimalnih pogojev za starostno upokojeitev pri Zavodu, so naslednje:

Skupina delovnega mesta	Starost za moške	Starost za ženske
0	58	58
I.	58	53
II.	55,5	50,5
III.	53,5	48,5
IV.	51,5	46,5
V.	50	45

Minimalne starosti, določene v tabeli iz prejšnjega odstavka se znižajo v skladu s 37. členom Zakona (znižanje starostne meje zaradi otrok) in 38. členom Zakona (znižanje starostne meje zaradi zaposlitve pred 18. letom starosti).

Če je zavarovavec-član delal na delovnih mestih iz različnih skupin delovnih mest, se minimalna starost iz tabele določil v sorazmerju glede na trajanje zavarovanja na delovnem mestu posamezne skupine. Starostna meja se najprej zniža do omejitve, določenih za najvišjo stopnjo povečanja, znižanje za naslednjo stopnjo povečanja pa se izvede le, če znižanje po prejšnji višji stopnji povečanja ni doseglo minimalne starosti za naslednjo nižjo stopnjo povečanja.

Minimalne starosti iz tabele iz prvega odstavka tega člena so določene v 402. členu Zakona. V primeru spremembe Zakona, ki bi vplivala na povečanje v tabeli navedenih starosti, se ustrezno spremenijo tudi starosti, navedene v 51. členu tega pokojninskega načrta.

45. ČLEN

Zavarovavec-upokojenec je v času prejemanja poklicne pokojnine obvezno zdravstveno zavarovan. Prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje se mu obračuna od mesečnega zneska poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

V času prejemanja znižane poklicne pokojnine je zavarovavec-upokojenec obvezno zdravstveno zavarovan kot upokojenec v obveznem zavarovanju.

46. ČLEN

Zavarovavec-član ima pravico prekiniti delovno razmerje, ko izpolni pogoje za poklicno upokojeitev.

Zavarovavec-član se lahko upokoji na lastno željo tudi v primeru, ko zbrana sredstva na njegovem osebnem računu ne zadostujejo za izplačevanje poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin na podlagi določil drugega odstavka 55. člena, če izpolnjuje pogoje za poklicno upokojeitev, navedene v prvi in drugi alinei 49. člena tega pokojninskega načrta.

47. ČLEN

Ob pridobitvi pravice do poklicne pokojnine se lahko zavarovavec-član odloči, da bo odložil začetek uživanja poklicne pokojnine. V tem primeru mu delodajalec ni več dolžan plačevati prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje, zavarovavec-član pa zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja.

48. ČLEN

Ena četrtnina časa, prebita v obveznem dodatnem zavarovanju, se upošteva kot dodana doba za pridobitev pravic iz obveznega zavarovanja skladno z Zakonom. Kot čas, prebit v obveznem dodatnem zavarovanju, se šteje čas, za katerega so bili prispevki za obvezno dodatno zavarovanje plačani.

Dodano dobo iz prejšnjega odstavka ugotovi Zavod na podlagi podatkov iz drugega odstavka 54. člena, ki jih posreduje upravljalavec.

POGOJI ZA PRIDOBITEV POKLICNE POKOJNINE

49. ČLEN

Zavarovavec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine, ko:

- skladno z Zakonom dopolni 40 let (moški) oziroma 38 let (ženske) pokojninske dobe,
- dopolni starost, določeno v 51. členu tega pokojninskega načrta,
- ima zavarovavec-član na svojem osebnem računu zbrana sredstva, ki zadostujejo za izplačevanje poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin.

50. ČLEN

Zavarovavec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi v prejšnjem členu naštetii pogoji.

V primeru, ko se zavarovavec-član ne more poklicno upokoiti, ker sredstva na njegovem osebnem računu ne zadostujejo za izplačevanje poklicne pokojnine, ima delodajalec možnost, da vplača manjkajoča sredstva.

51. ČLEN

Minimalna starost, pri kateri se lahko zavarovavec-član, ki izpolnjuje ostale pogoje po tem pokojninskem načrtu, poklicno upokoji, je odvisna od skupine delovnega mesta ter spola zavarovanca-člana.

TABELA MINIMALNIH STAROSTI

Skupina delovnega mesta	Minimalna starost za moške	Minimalna starost za ženske
0	58	58
I.	55,5	52
II.	53,5	49,5
III.	51,5	48
IV.	49	45,5
V.	47,5	44

52. ČLEN

Če je zavarovavec-član delal na delovnih mestih iz različnih skupin delovnih mest, se minimalna starost iz prejšnjega člena določil v sorazmerju glede na trajanje zavarovanja na delovnem mestu posamezne skupine. Starostna meja se najprej zniža do omejitve, določenih za najvišjo stopnjo povečanja, znižanje za naslednjo stopnjo povečanja pa se izvede le, če znižanje po prejšnji višji stopnji povečanja ni doseglo minimalne starosti za naslednjo nižjo stopnjo povečanja.

53. ČLEN

Zavarovanec-član se mora poklicno upokojiti najkasneje takrat, ko uveljavi pravico do starostne pokojnine v obveznem zavarovanju. V tem primeru se mu izplačuje le znižana poklicna pokojnina.

Če je zavarovanec-član iz prejšnjega odstavka pridobil pravico do odmere pokojnine v odstotku, določenem za polno pokojninsko dobo ali več, ima pravico zahtevati, da se mu sredstva, ki jih ima na osebnem računu pri Skladu, izplačajo v enkratnem znesku.

PRIDOBITEV IN IZPLAČILO POKLICNE POKOJNINE

54. ČLEN

Zavarovanec-član, ki se želi poklicno upokojiti, mora pri Zavodu sprožiti upokojitveni postopek in hkrati o tem obvestiti upravljavca.

Upravljavec je dolžan na zahtevo Zavoda ali zavarovanca-člana posredovati vse podatke, ki so potrebni za ugotavljanje pravic po Zakonu, zlasti pa podatke o obdobju, v katerem je bil zavarovanec-član vključen v obvezno dodatno zavarovanje in so bili za to obdobje tudi plačani prispevki za obvezno dodatno zavarovanje za zavarovanca.

Podatke iz prejšnjega odstavka posreduje upravljavec tudi na zahtevo delodajalca, kateri je priloženo izrecno soglasje zavarovanca-člana, na katerega se podatki nanašajo.

Upravljavec bo na osnovi podatkov, posredovanih s strani Zavoda ugotovil, ali zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine po Zakonu in tem pokojninskem načrtu, in o izpolnjevanju pogojev obvestil delodajalca in zavarovanca-člana.

V primeru ugotovitve, da zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, bo upravljavec hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka poslal zavarovancu-članu podatke o višini poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine.

55. ČLEN

Kriteriji za določanje višine poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine so:

- število enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana;
- vrednost enote premoženja;
- oblika pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja;
- starost.

Poleg zgoraj navedenih kriterijev, se za ugotovitev zadostnosti sredstev iz tretje alineje 49. člena upoštevajo še naslednji kriteriji:

- pokojninska osnova, ki jo določi Zavod;
- odmerni odstotek, ki ga določi Zavod;
- odstotek znižanja zaradi upokojitve pred izpolnjevanjem pogojev za redno upokojitev iz obveznega zavarovanja.

56. ČLEN

Poklicna pokojnina se določi v takšni višini, kot bi glede na dopolnjeno starost in zavarovalno dobo zavarovanca-upokojenca znašala starostna pokojnina pri Zavodu, in se poveča za znesek, kolikor znaša zmanjšanje starostne pokojnine za leta dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje.

Znižana poklicna pokojnina se določi najmanj v višini, kolikor znaša zmanjšanje starostne pokojnine za leta dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje.

57. ČLEN

Ne glede na določbo 56. člena se v primeru iz drugega odstavka 46. člena poklicna pokojnina odmeri v taki višini, kot je določeno v prvem odstavku 56. člena, v kolikor odkupna vrednost enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana za to zadošča. Znižana poklicna pokojnina se odmeri glede na višino preostalih sredstev.

Če odkupna vrednost enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana ne zadošča za odmero poklicne pokojnine v višini, določeni v prvem odstavku 56. člena, se izplačuje le poklicna pokojnina v višini razpoložljivih sredstev odkupne vrednosti enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana.

58. ČLEN

Ko zavarovanec-član uveljavi pravico do poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine, se sredstva z njegovega osebnega računa v višini odkupne vrednosti prenesejo na kritni sklad pri Kapitalski družbi pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.

Kritni sklad ima ločen denarni račun. Za naložbe kritnega sklada po tem pokojninskem načrtu se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, o naložbah kritnega sklada.

59. ČLEN

Poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine se usklajujejo enkrat letno na podlagi statističnih podatkov o rasti cen življenjskih potrebščin v preteklem letu, objavljenih v mesecu februarju. Uskladitev se upošteva pri izplačilih pokojnin v mesecu marcu.

Pri usklajevanju poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin, ki se izplačujejo manj kot eno leto, se upoštevajo mesečni podatki o rasti cen življenjskih potrebščin od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine.

60. ČLEN

Poklicna pokojnina oziroma znižana poklicna pokojnina se upokojitve 15. dan v mesecu za pretekli mesec. Poklicna pokojnina se prične izplačevati naslednji mesec po poklicni upokojitvi. Ob tem velja pogoj, da mora biti zavarovanec živ ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

61. ČLEN

Upravljavec si pridržuje pravico, da v primeru, ko bi bili stroški izplačevanja poklicnih pokojnin oziroma znižanih poklicnih pokojnin nesorazmerno visoki glede na višino mesečne pokojnine ob uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine, zavarovanec-upokojencu izplača pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja v enkratnem znesku v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

PRENEHANJE ČLANSTVA V SKLADU IN ZADRŽANJE PRAVIC

62. ČLEN

Članstvo v Skladu preneha:

- s smrtjo zavarovanca-člana v času do poklicne upokojitve;
- ko zavarovanec-član uveljavi pravico do poklicne pokojnine;
- ko zavarovanec uveljavi pravico do pokojnine v obveznem zavarovanju in uveljavi pravico do izplačila odkupne vrednosti na podlagi drugega odstavka 53. člena tega pokojninskega načrta.

63. ČLEN

Če je zavarovanec-član prerezporejen na delovno mesto, za katerega delodajalec ni dolžan skleniti obveznega dodatnega zavarovanja, mora o tem delodajalec takoj obvestiti upravljavca. V tem primeru zavarovanec-član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja Sklada, vpisanih na njegovem osebnem računu.

64. ČLEN

V primeru, ko zavarovanec-član umre in še ni uveljavil pravice do poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine, imajo dediči pravico zahtevati od upravljavca, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja Sklada, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana.

Popolni zahtevki dediča za izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- izvornik Police obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- izvornik pravnoomočnega sklepa o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebnem računu člana Sklada oziroma potrdilo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena;
- davčno število dediča;
- kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa dediča;

- kopijo osebnega dokumenta dediča;
- izjavo dediča, ali je rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Upravljavec izpolni svojo obveznost po tem členu v 60 dneh po prejemu popolnega zahtevka.

OBVEŠČANJE

65. ČLEN

Delodajalec je dolžan upravljavca obveščati o:

- novi zaposlitvi delavca;
- prerazporeditvi delavca;
- prenehanju delovnega razmerja delavca;
- smrti delavca;
- obračunanem in plačanem prispevku za vsak mesec;
- o nastopu primera iz drugega odstavka 17. člena tega pokojninskega načrta.

66. ČLEN

Upravljavec bo vsakemu zavarovancu-članu najkasneje do 31. januarja vsako leto izdal potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu po stanju na dan 31. december in obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu.

Upravljavec bo vsakemu delodajalcu najkasneje do 31. januarja vsako leto izdal potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na osebnih računih, ki jih je vplačal ta delodajalec po stanju na dan 31. december in obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu.

Upravljavec bo zavarovanca-člana in delodajalca obveščal tudi o vseh zadevah, za katere je tako določeno v tem pokojninskem načrtu ali ga k temu zavezuje Zakon.

67. ČLEN

Delodajalec je dolžan obveščati upravljavca o svojih statusnih spremembah, spremembah imena ter drugih spremembah, ki vplivajo na članstvo v Skladu oziroma na obvezno dodatno zavarovanje, v roku 8 dni od nastale spremembe.

Zavarovanec-član oziroma zavarovanec-upokojenec je v roku 8 dni dolžan obvestiti upravljavca o spremembi svojega prebivališča ter drugih podatkov, pomembnih za pravilno vročitev pošilk. Če ni sporočil sprememb podatkov, zadošča, da upravljavec obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovancu-članu oziroma zavarovancu-upokojencu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

PREHODNE DOLOČBE

68. ČLEN

Na dan 1. januar 2001 morajo delodajalci na podlagi Zakona v obvezno dodatno zavarovanje vključiti delavce, ki na ta dan delajo na delovnih mestih, kjer se zavarovalna doba šteje s povečanjem, in imajo na dan 31.12.2000 manj kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe.

69. ČLEN

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta o vključitvi v obvezno dodatno zavarovanje, se bodo delavci iz prejšnjega člena vključili na način, opredeljen v nadaljevanju.

Upravljavec bo od matične evidence pri Zavodu pridobil podatke o delavcih, ki izpolnjujejo pogoje iz prejšnjega člena. Te podatke bo posredoval delodajalcem, ki jih bodo preverili in uskladili v skladu s posebnim navodilom. Delodajalec in upravljavec se lahko dogovorita, da bo izmenjava podatkov potekala v elektronski obliki.

Na podlagi usklajenih podatkov bo upravljavec izpolnil prijave v obvezno dodatno zavarovanje, katere bo delodajalec potrdil, s čemer bo jamčil za pravilnost v prijavi navedenih podatkov. Hkrati bo z delodajalcem sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta.

Upravljavec bo na podlagi potrjenih prijav vsakemu delavcu izdal polico.

70. ČLEN

Ne glede na določbe prejšnjega člena za delavce, ki se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje na osnovi Zakona o carinskih službi, podatke za prijavo v obvezno dodatno zavarovanje zagotovi carinska uprava.

Za osebe iz prvega odstavka tega člena se hkrati s plačilom prvega prispevka na osebne račune zavarovancev-članov prenesejo tudi zneski, ki so bili na osnovi Zakona o carinskih službi naloženi na osebne varčevalne račune pri banki.

KONČNE DOLOČBE

71. ČLEN

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

72. ČLEN

Aktuarske podlage pokojninskega načrta potrdi Agencija za zavarovalni nadzor.

Pokojninski načrt je pravno veljaven, ko ga sprejme minister, pristojen za delo.

73. ČLEN

Pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki je veljal na dan začetka veljave tega pokojninskega načrta ter na osnovi drugih predpisov, ki so bili v veljavi na ta dan.

V primeru, da se bo spremenila zakonodaja, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja, naložbeno politiko, delovna razmerja ali davčno ureditev, se bodo določbe zakona, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, direktno uporabljale.

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

V primeru spremembe prispevne stopnje se spremenita ta pokojninski načrt in to spremembo mora odobriti minister, pristojen za delo.

PREHODNE DOLOČBE

74. ČLEN

Spremembe in dopolnitve tega pokojninskega načrta začnejo veljati z dnem vročitve odločbe o odobritvi sprememb in dopolnitev, ministra pristojnega za delo, uporabljati pa se začnejo od 01. 06. 2010 dalje.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka, se sprememba datuma konverzije iz 23. člena tega pokojninskega načrta začne uporabljati s 1.1.2006.

Pred začetkom uporabe izvedenih finančnih instrumentov, opredeljenih v 30.a in 30.b členu, bo upravljavec v svojih internih aktih natančno opredelil tveganja, ki izhajajo iz posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta in zagotovil njihovo sprotno merjenje in upravljanje.

75. ČLEN

Ne glede na določbo 16. člena, še naprej znaša višina prispevka 12,60 % od osnove določene v 15. členu za delavce, ki do spremembe tega pokojninskega načrta, ki ga je odobril Minister za delo, družino in socialne zadeve dne 22. 02. 2006, delajo na delovnih mestih za katere velja prispevna stopnja 12,60 %.