



**Pokojninski načrt individualnega dodatnega
pokojninskega zavarovanja
Krovnega
pokojninskega sklada MOJ STEBER**

Koper, november 2020

KAZALO

I.	SPLOŠNE DOLOČBE.....	5
II.	VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT	6
III.	PREMIJA IN NAČIN TER ROKI PLAČEVANJA PREMIJE.....	8
IV.	JAMSTVO BANKE IN ZAJAMČENI DONOS	9
V.	STROŠKI, KI JIH ZARAČUNAVATA KPS OZIROMA POSAMEZNI PODSKLAD IN UPRAVLJAVEC	10
VI.	POGOJI PRIDOBITVE PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE OZ. DO PREDČASNE POKOJNINE	11
VII.	NAČIN IZRAČUNA ODKUPNE VREDNOSTI.....	12
VIII.	IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE	12
IX.	PRENEHANJE ZAVAROVANJA PRED PRIDOBITVIJO PRAVIC DO DODATNE ALI PREDČASNE DODATNE POKOJNINE.....	12
X.	PREHOD NA DRUGI POKOJNINSKI NAČRT	14
XI.	OBVEŠČANJE ZAVAROVANCEV	14
XII.	KONČNE DOLOČBE.....	14

Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Krovnega pokojninskega sklada MOJ STEBER (v nadaljevanju: PN MOJ STEBER 02) je bil sprejet s strani Uprave upravljavca v mesecu juliju 2017. Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti ga je odobrilo z odločbo št.:1032-20/2017-5, z dne: 11.8.2017 in njegove spremembe z odločbo št. 1032-20/2017-13, z dne 25.11.2020.

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

PN MOJ STEBER 02 se izvaja v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS št. 96/12, s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: ZPIZ-2), Davčne olajšave za premije dodatnega pokojninskega zavarovanja ureja Zakon o dohodnini (Ur. l. RS št. 13/2011-UPB7 s spremembami in dopolnitvami).

2. člen

Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu je zbiranje denarnih sredstev v obliki premij dodatnega pokojninskega zavarovanja na osebnih računih zavarovancev pri Krovnem pokojninskem skladu MOJ STEBER (v nadaljevanju: KPS), ki je nastal s preoblikovanjem Odprtega vzajemnega pokojninskega sklada Banke Koper d.d. z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s tem pokojninskim načrtom ali z ZPIZ-2, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge z ZPIZ-2 določene pravice.

3. člen

Individualno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik (zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja), ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu je oblika zavarovanja, pri kateri upravljavlec, ki upravlja KPS v okviru treh podskladov, omogoča dodatno zavarovanje z naložbeno politiko življenjskega cikla.

Podskladi KPS iz prejšnjega odstavka se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, ki je upoštevač namen dodatnega zavarovanja in načela zakona ZPIZ-2, ustrezno prilagojena ciljni starostni skupini članov, katerim je posamezni podsklad namenjen.

4. člen

Naziv pokojninskega sklada, ki izvaja pokojninski načrt z oznako PN MOJ STEBER 02, je Krovni pokojninski sklad MOJ STEBER. Upravljavlec KPS je Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: upravljavlec).

KPS je premoženje financirano s sredstvi zbranimi z vplačilom premij dodatnega pokojninskega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi v okviru posameznih podskladov.

KPS oziroma posamezni podskladi so v lasti zavarovancev. Vsak zavarovanec je lastnik sorazmernega dela posameznega podsklada.

Podskladi KPS:

- MOJ STEBER ZAJAMČENI
- MOJ STEBER URAVNOTEŽENI
- MOJ STEBER DINAMIČNI

5. člen

Upravljavec v imenu in za račun KPS:

- zbira premije dodatnega pokojninskega zavarovanja in vodi osebne račune zavarovancev oz. članov KPS oziroma posameznih podskladov,
- upravlja s premoženjem KPS oziroma posameznih podskladov,
- unovčuje oz. izplačuje odkupne vrednosti enot premoženja zavarovancev in
- nastopa v pravnem prometu in opravlja vse administrativne posle za račun KPS oziroma posameznih podskladov.

6. člen

Pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem načrtu so neprenosljive, razen v primerih, določenih z ZPIZ-2.

Pravic iz enot premoženja KPS oziroma posameznih podskladov, vpisanih na osebnih računih zavarovancev, ni mogoče zastaviti.

7. člen

Zavarovanec dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem načrtu je fizična oseba, ki je član KPS.

8. člen

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu financirajo zavarovanci.

9. člen

V primeru začetka stečajnega postopka nad upravljavcem pokojninskega sklada, se premoženje pokojninskega sklada šteje za premoženje članov in ni na voljo za poplačilo drugih upnikov.

II. VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT

10. člen

V dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu se lahko vključijo osebe, ki so zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Vključijo se lahko izključno z izpolnitvijo pristopne izjave na pristopnih mestih, organiziranih v mreži Banke Intesa Sanpaolo d.d. Pristopno izjavo mora izpolniti tudi tisti zavarovanec, ki je že vključen v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu PN MOJ STEBER 01, ki ga izvaja KPS.

Osebe iz prejšnjega odstavka se vključijo v dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu pod enakimi pogoji.

OBVEZNOST UPRAVLJAVCA OB VKLJUČITVI NOVEGA ČLANA V DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Upravljavec osebo, ki se želi vključiti v individualno zavarovanje, pred vključitvijo obvesti o:

- značilnostih pokojninskega načrta
- pravilih upravljanja KPS;
- tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb;
- informacijah o donosnosti podskladov KPS za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja posameznega podsklada KPS, kadar je to obdobje krajše od petih let;

- informacijah o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in posameznih podskladov KPS;
- tem, kje so na voljo dodatne informacije.

11. člen

Zavarovanec se vključi v PN MOJ STEBER 02 tako, da podpiše pristopno izjavo, s katero pristopi k pravilom KPS s pravicami in obveznostmi člana KPS in vplača prvo premijo na posebni denarni račun KPS.

Začetek individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

12. člen

Zavarovanec izpolni pristopno izjavo na obrazcu KPS in že v pristopni izjavi izbere podsklad KPS, v katerega želi nalagati sredstva. Če v pristopni izjavi ne izbere podsklada KPS, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno njegovi starostni skupini.

Pristopna izjava vsebuje vse potrebne podatke za otvoritev osebnega računa, na podlagi določil ZPIZ-2.

Zavarovanec je odgovoren za resničnost podatkov v pristopni izjavi, kakor tudi za resničnost podatkov, ki jih bo dostavil pozneje. KPS ima pravico preveriti resničnost podatkov, ki jih navaja zavarovanec.

Pristopna izjava je sestavni del pravil KPS.

S pristopno izjavo zavarovanec potrdi svojo seznanjenost s pravili KPS in s tem pokojninskim načrtom.

13. člen

UPRAVIČENCI V PRIMERU SMRTI ZAVAROVANCA

V pristopni izjavi ali kasneje, vendar vedno v pisni obliki, lahko zavarovanec določi enega ali več upravičencev za primer smrti pred pridobitvijo pravic po tem pokojninskem načrtu, ki bodo v takem primeru prejeli izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja na njegovem osebnem računu pri KPS.

Določitev ali poznejša sprememba ali preklic upravičencev za primer smrti, zavezujejo KPS od dne, ko so mu podani v pisni obliki, na predpisan način in s popolnimi podatki.

Zavarovanec izpolni zahtevo iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena na obrazcu upravljavca, ki ga izpolni v katerikoli poslovalnici upravljavca, kjer se lahko izvrši identifikacija zavarovanca.

14. člen

Zavarovancu, ki je podal pristopno izjavo in vplačal prvo premijo, KPS potrdi članstvo v KPS in mu kot dokaz članstva izroči potrdilo o članstvu.

15. člen

OSEBNI RAČUN ZAVAROVANCA

Zavarovanec ima pri KPS odprt osebni račun, na katerem so evidentirane enote premoženja podsklada, ki jih je zavarovanec pridobil z vplačili in konverzijo premij.

16. člen

Upravljavec vse podatke o zavarovancih, ki jih je pridobil pri upravljanju KPS, varuje kot poslovno skrivnost.

17. člen

PRENOS SREDSTEV

Za prehod zavarovancev iz drugih registriranih pokojninskih načrtov v ta načrt se, ob izpolnitvi zakonskih pogojev, uporabijo določbe tega načrta o pristopu v članstvo KPS. Ob pristopni izjavi zavarovanca in pred prenosom sredstev, izda KPS zavarovancu soglasje za prenos sredstev v KPS. Prenesena sredstva upošteva KPS zavarovancu kot vplačilo prve premije ob včlanitvi v KPS in nanje ne obračuna vstopnih stroškov. Čas, ko je bil zavarovanec vključen v drugem oz. v druge pokojninske načrte, se v primeru prehoda zavarovanca, glede pridobivanja pravic v tem načrtu, upošteva v celoti. Upravljavec ni odgovoren in ne preverja pravilnost dostavljenih podatkov drugega upravljavca.

Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

Zavarovanec KPS lahko enkrat letno prenese sredstva iz enega podsklada v drugi podsklad tega KPS, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine, kateri zavarovanec pripada. Prenos se v tem primeru izvrši brezplačno.

III. PREMIJA IN NAČIN TER ROKI PLAČEVANJA PREMIJE

18. člen

Premija je po tem pokojninskem načrtu denarni znesek, ki ga plačuje zavarovanec, da bi po izpolnitvi pogojev, pridobil pravico do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine.

19. člen

Višino premije določita zavarovanec in KPS v pristopni izjavi in jo lahko s poznejšimi pisnimi dogovori spremenita. Višina premije je določena v absolutnem znesku.

20. člen

DAVČNE OLAJŠAVE

Maksimalni znesek vplačane premije, ki je še predmet davčnih olajšav znaša 5,844% od bruto plače posameznika oziroma 24% vseh plačanih prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, vendar ta znesek ne sme presegati maksimalne olajšave za dodatno pokojninsko zavarovanje, ki jo na podlagi zakona, ki ureja dohodnino, predpiše Finančna uprava RS.

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

V primeru zakonske spremembe ureditve davčnih olajšav se le-ta uporablja neposredno.

Upravljavec ni dolžan preverjati ali vsota vseh plačanih premij presega maksimalni znesek, ki je še predmet davčnih olajšav.

21. člen

Zavarovanec lahko plačuje premijo na račun KPS z denarnim nakazilom ali s pologom gotovine pri izvajalcih plačilnega prometa.

Način plačevanja premije določita zavarovanec in KPS v pristopni izjavi in ga lahko s poznejšimi pisnimi dogovori tudi spreminjata.

22. člen

Šteje se, da je premija vplačana na dan, ko prispe na poseben denarni račun KPS. Upravljavec KPS ni odgovoren za napake in težave pri plačevanju premij, ki se odrazijo v zakasnelih prilivih na ta račun. Upravljavec vsa prejeta vplačila na ta račun razporeja na račune posameznih podskladov KPS, če nalog za plačilo premije vsebuje potrebne podatke (ustrezen sklic, ki ga določi upravljavec) za razporeditev premije na osebni račun.

Če nalog za plačilo premije ne vsebuje potrebnih podatkov za razporeditev premije na osebni račun in jih plačnik ne dostavi do konca obračunskega obdobja, ima upravljavec pravico vrniti vplačana sredstva nazaj plačniku.

23. člen

Zavarovanci plačujejo premije mesečno in sicer tako, da le-te dospejo v plačilo vsakega prvega dne v mesecu za tekoči mesec.

Zavarovanec in KPS se lahko dogovorita tudi za drugačna dospelja in premijska obdobja.

24. člen

Zavarovanec lahko kadarkoli vplača tudi dodatno premijo nad dogovorjenim zneskom. Glede pravic in obveznosti zavarovanca se dodatne premije upoštevajo enako kot redne premije.

V primeru vplačila premij nad zneskom, ki je še predmet davčnih olajšav, upravljavec ne odgovarja za izgubo dela olajšave, ki presega najvišjo zakonsko predpisano davčno olajšavo.

25. člen

Zavarovanec je v zamudi s plačilom premije, če je ne plača v dogovorjeni višini ali v dogovorjenem roku. Zamuda s plačilom premije je lahko na podlagi določil ZPIZ-2 razlog za odpoved zavarovanja in izključitev zavarovanca iz članstva v KPS. Pred odpovedjo individualnega zavarovanja upravljavec KPS posreduje članu pisni opomin.

26. člen

Zavarovanec in KPS lahko s pisnim dogovorom določita, da zavarovanec začasno preneha s plačevanjem premije po pokojninskem načrtu v naslednjih primerih:

- v času nezaposlenosti zavarovanca,
- zaradi daljših odsotnosti zavarovanca,
- zaradi drugih utemeljenih razlogov, ki bistveno vplivajo na zavarovančevo sposobnost plačevanja premij.

Zavarovanec mora skupaj z vlogo KPS predložiti dokazila o obstoju razlogov, zaradi katerih uveljavlja mirovanje plačevanja premij.

IV. JAMSTVO BANKE IN ZAJAMČENI DONOS

27. člen

Banka kot upravljavka KPS s celotnim svojim premoženjem jamči za vse vplačane čiste premije in minimalni zajamčeni donos članov podsklada MOJ STEBER ZAJAMČENI.

Ministrstvo za finance določi metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti v Pravilniku o izračunu minimalne zajamčene donosnosti (v nadaljevanju: Pravilnik). Na podlagi Pravilnika se minimalna zajamčena donosnost izračuna iz povprečne donosnosti do dospelja vrednostnih papirjev, ki jih je izdala Republika Slovenija in katerih dospelost na dan izračuna, za katerega se računa povprečna donosnost, presega eno leto.

Povprečna donosnost se izračuna enkrat letno, na zadnji dan leta. Letna minimalna zajamčena donosnost je enaka produktu med izračunano povprečno donosnostjo in 0,4.

Zakonska minimalna zajamčena donosnost torej znaša 40% obrestne mere, ki jo na podlagi vsakokrat veljavnega Pravilnika določi ministrstvo za finance. Upravljavec jamči višji zajamčeni donos od zakonsko določenega in članom podsklada MOJ STEBER ZAJAMČENI zagotavlja 50% te obrestne mere.

Zavarovancu oz. članu podsklada MOJ STEBER ZAJAMČENI pripada ob prenehanju članstva v podskladu MOJ STEBER ZAJAMČENI odkupna vrednost enot premoženja glede na stanje na njegovem osebnem računu, če pa je odkupna vrednost njegovih enot premoženja manjša od njegove zajamčene vrednosti, upravljavec krije to razliko iz lastnih sredstev.

Naložbeno tveganje v podskladih MOJ STEBER URAVNOTEŽENI in MOJ STEBER DINAMIČNI v celoti prevzemajo zavarovanci. V podskladih MOJ STEBER URAVNOTEŽENI in MOJ STEBER DINAMIČNI ni jamstva s strani upravljavca za vse vplačane čiste premije in minimalni zajamčeni donos.

V. STROŠKI, KI JIH ZARAČUNAVATA KPS OZIROMA POSAMEZNI PODSKLAD IN UPRAVLJAVEC

28. člen

Ob vsakokratni vplačani premiji zaračuna upravljavec vsakemu zavarovancu **vstopne stroške**, ki pripadajo upravljavcu. Višina vstopnih stroškov ne sme presežati 3% vsakokratno vplačanega zneska.

29. člen

Izstopni stroški se zaračunajo od zneska izplačila.

Ob vsakem **izrednem prenehanju zavarovanja** po tem pokojninskem načrtu, razen v primerih prenehanja zaradi likvidacije KPS, zaračuna upravljavec zavarovancu izstopne stroške v višini 1%, ki pripadajo upravljavcu. Če je član zavarovanec dodatnega pokojninskega zavarovanja najmanj 150 mesecev, se mu v primeru izrednega prenehanja zaračuna izstopne stroške v višini 0,75%, ki pripadajo upravljavcu.

V primeru **rednega prenehanja zavarovanja** po tem pokojninskem načrtu se zavarovancu zaračuna izstopne stroške v višini 0,5%, ki pripadajo upravljavcu. Če je član zavarovanec dodatnega pokojninskega zavarovanja več kot 180 mesecev, se mu v primeru rednega prenehanja zavarovanja zaračuna izstopne stroške v višini 0,35%, ki pripadajo upravljavcu.

30. člen

Upravljavec je upravičen do letne provizije za upravljanje posameznega podsklada KPS, v višini določeni v vsakokrat veljavnih Pravilih upravljanja KPS. Določi se jo v odstotku od povprečne letne čiste vrednosti sredstev posameznega podsklada KPS.

Provizijo za upravljanje obračunava upravljavec mesečno na dan konverzije, izplačuje pa si jo enkrat mesečno.

31. člen

V primeru prenosa sredstev, zaradi prehoda zavarovanca s tega pokojninskega načrta v drug pokojninski načrt, ki ga upravlja drug upravljavec, bo upravljavec članu zaračunal **administrativne stroške prenosa** v višini 15 €. Te stroške član poravnava ob vložitvi zahteve za prenos sredstev oziroma po prejemu računa s strani upravljavca. Strošek prenosa sredstev v drug pokojninski načrt, ki ga upravlja drug upravljavec, lahko v imenu člana krije

drug upravljavec dodatnega pokojninskega zavarovanja, h kateremu se sredstva prenašajo. Višina stroška se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v RS.

32. člen

Upravljavec bo v zvezi s poslovanjem KPS oziroma posameznega podsklada izvršil v breme posameznega podsklada še vsa izplačila opredeljena v vsakokrat veljavnih Pravilih upravljanja KPS.

VI. POGOJI PRIDOBITVE PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE OZ. DO PREDČASNE POKOJNINE

33. člen

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je v skladu z ZPIZ-2, uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine. Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine tudi, 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 ZPIZ-2.

34. člen

Zavarovanec uveljavi svojo pravico do izplačevanja dodatne pokojnine na podlagi pisne vloge, ki jo predloži KPS skupaj z dokazilom o upokojitvi na podlagi obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter s predložitvijo ponudbe oziroma pogodbe po pokojninskem načrtu za izplačevanje dodatne pokojnine, ki jo je prejel pri izplačevalcu dodatne pokojnine.

KPS lahko od zavarovanca zahteva tudi morebitna druga dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do izplačevanja dodatne pokojnine ali dokazila, ki so pomembna za unovčenje odkupne vrednosti njegovih enot premoženja v posameznem podskladu.

35. člen

Ob uveljavitvi pravice do izplačevanja dodatne pokojnine, upravljavec unovči odkupno vrednost zavarovančevih enot premoženja posameznega podsklada in jo izplača izplačevalcu dodatne pokojnine v enkratnem znesku. Upravljavec bo v imenu in za račun zavarovanca sklenil zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje dodatne pokojnine, po katerem zavarovanec pridobi pravico do doživljenjske dodatne pokojnine v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti.

Zavarovanec samostojno izbere in določi izplačevalca dodatne pokojnine, pri čemer mu lahko upravljavec pri tem svetuje, ne sme pa ga omejevati.

S prenosom odkupne vrednosti na izplačevalca dodatne pokojnine oziroma ob izplačilu odkupne vrednosti, zavarovanec preneha biti član KPS, upravljavec zapre njegov osebni račun pri KPS.

36. člen

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine po tem pokojninskem načrtu:

- ko ni več vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje,
- je dopolnil 53 let,
- je član tega KPS.

37. člen

Pri uveljavljanju pravice do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine se smiselno uporabljajo določbe tega načrta, ki veljajo za uveljavljanje pravice do izplačevanja dodatne pokojnine.

38. člen

Zavarovanec, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine, mora svoji vlogi KPS priložiti tudi dokaz, da ni več vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, poleg tega pa mora:

- v vlogi določiti kolikšen del enot premoženja posameznega podsklada na svojem osebnem računu, vendar ne več kot 30%, bo namenil za uveljavitev te pravice,
- v vlogi tudi izbrati ali bo nadaljeval s plačevanjem premije tudi po uveljavitvi pravice, ali pa bo uveljavil mirovanje plačevanja premij do izpolnitve pogojev za dodatno pokojnino.

V kolikor se zavarovanec sam ne odloči o tem, koliko svojih enot premoženja posameznega podsklada bo namenil za uveljavitev pravice do izplačila predčasne dodatne pokojnine in o tem ali bo uveljavljal mirovanje plačevanja premij iz prejšnjega odstavka, šteje vloga za nepopolno.

VII. NAČIN IZRAČUNA ODKUPNE VREDNOSTI

39. člen

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, je zmnožek VEP, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo in števila enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, zmanjšana za izstopne stroške.

VIII. IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE

40. člen

Upravljavec bo ob uveljavitvi pravice do izplačila dodatne ali predčasne dodatne pokojnine, po zavarovančevi izbiri, določil izplačevalca dodatne pokojnine, pri katerem bo zavarovanec na podlagi Pokojninskega načrta za izplačevanje dodatne pokojnine prejemal doživljenjsko dodatno pokojnino.

Višina in način izračuna doživljenjske dodatne pokojnine sta določena v Pokojninskem načrtu za izplačevanje dodatne pokojnine izbranega izplačevalca dodatne pokojnine.

IX. PRENEHANJE ZAVAROVANJA PRED PRIDOBITVIJO PRAVIC DO DODATNE ALI PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

41. člen

Zavarovanje po tem pokojninskem načrtu preneha pred pridobitvijo pravic do dodatne in predčasne dodatne pokojnine, kadar:

- zavarovanec izstopi iz članstva v KPS,
- izvajalec odpove prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- zavarovanec umre ali kadar,
- KPS preneha poslovati (likvidacija).

42. člen

Na podlagi določil ZPIZ-2, je izstop iz individualnega zavarovanja možen na podlagi pisne izjave o izstopu. Izstopni rok je največ 3 mesece in začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave. Individualno zavarovanje preneha z iztekom izstopnega roka.

43. člen

Na podlagi določil ZPIZ-2, ob izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja KPS člana obvesti o njegovih pravicah ter izplača članu ali upravičencu za primer smrti enkratno izplačilo v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu člana.

KPS opravi denarno izplačilo najkasneje v roku 60 dni po izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja ali po prejemu popolnega zahtevka člana ali upravičenca, če v naslednjih odstavkih ni določeno drugače.

Če je individualno zavarovanje prenehalo zaradi izstopa ali zaradi odpovedi KPS, ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za izplačilo odkupne vrednosti po prvem odstavku tega člena ali za zadržanje pravic.

Če član v roku iz prejšnjega odstavka ne pošlje pisnega obvestila KPS, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic.

KPS člana obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka v roku 8 dni od prejema izjave o izstopu ali hkrati z obvestilom o odpovedi dodatnega zavarovanja po določilih ZPIZ-2. Zavarovanca se o pravicah lahko obvesti tudi v okviru vložene izstopne izjave.

KPS pri izplačilu odkupne vrednosti plača tudi davčne obveznosti in po izplačilu zapre zavarovančev račun.

44. člen

V primeru, ko zavarovanec umre pred pridobitvijo pravic do dodatne ali predčasne dodatne pokojnine, pridobijo upravičenci za primer smrti, če teh ni pa zakoniti dediči, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja zavarovanca. Pravico iz prejšnjega odstavka uveljavljajo upravičenci ali zakoniti dediči s pisno vlogo KPS, ki ji priložijo dokazila:

- o smrti zavarovanca in njegovem poprejšnjem članstvu v KPS,
- o lastni identiteti,
- o lastni upravičenosti (pravnomočni sklep o dedovanju, itd.),
- ter podatke za obračun davkov.

45. člen

Na podlagi prejete popolne vloge upravičencev ali zakonitih dedičev KPS, glede na dan prenehanja zavarovanja, obračuna zavarovančevo odkupno vrednost enot premoženja posameznega podsklada in upravičencem oz. zakonitim dedičem to vrednost izplača v roku 30 dni.

Ob izplačilu iz prejšnjega odstavka, upravljavec plača tudi davčne obveznosti.

46. člen

Prenehanje zavarovanja in razdelitev premoženja KPS v primeru njegovega prenehanja določa zakon, ki ureja poslovanje investicijskih skladov in družb za upravljanje.

X. PREHOD NA DRUGI POKOJNINSKI NAČRT

47. člen

Zavarovanec lahko na podlagi pisne zahteve za prenos sredstev kadarkoli od upravljavca zahteva prenos sredstev v drug pokojninski načrt, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta po določilih ZPIZ-2 upravlja drug upravljavec.

Prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

Rok za prenos sredstev je največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je bila izračunana odkupna vrednost premoženja, vendar po predhodno poravnanih stroških iz 31. člena tega Pokojninskega načrta.

XI. OBVEŠČANJE ZAVAROVANCEV

48. člen

Upravljavec najpozneje do 31. januarja tekočega leta vsako leto po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta pripravi **Potrdilo opravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja** (v nadaljevanju: Potrdilo o pravicah) za vsakega člana KPS. Potrdilo o pravicah je **legitimacijski papir** za uveljavljanje pravic iz dodatnega zavarovanja.

Upravljavec zagotovi članu Potrdilo o pravicah v tiskani obliki ali kadar so izpolnjeni pogoji iz ZPIZ-2, z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, ali prek spletne strani. V primeru zahteve člana je upravljavec dolžan članu zagotoviti tudi pisno Potrdilo o pravicah.

XII. KONČNE DOLOČBE

49. člen

Razmerje med zavarovancem, upravljavcem in KPS je urejeno s tem pokojninskim načrtom, pravili KPS in pristopno izjavo oz. potrdilom o članstvu.

50. člen

Spremembe tega pokojninskega načrta se sprejmejo in stopijo v veljavo po istem postopku kot ta načrt.

Pokojninski načrt in spremembe pokojninskega načrta pričnejo veljati, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta ali odobritvi sprememb pokojninskega načrta, ki jo izda minister, pristojen za delo, pravnomočna ter se pričnejo uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja Krovnega pokojninskega sklada ali sprememb teh pravil.

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

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

Upravlavec o spremembah pokojninskega načrta obvesti zavarovance.

Koper, november 2020

Član uprave
Drago Kavšek

Član uprave
Ivan Ivičić

Članica uprave
Irena Džaković