



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

**Koper, december 2022**



## KAZALO

I.	SPLOŠNE DOLOČBE .....	5
II.	VKLJUČITEV V POKOJNINSKI NAČRT .....	6
III.	PREMIJA IN NAČIN TER ROKI PLAČEVANJA PREMIJE.....	9
IV.	JAMSTVO BANKE IN ZAJAMČENI DONOS.....	11
V.	STROŠKI, KI JIH ZARAČUNAVATA KPS OZIROMA POSAMEZNI PODSKLAD IN UPRAVLJAVEC .....	11
VI.	POGOJI PRIDOBITVE PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE OZ. DO PREDČASNE POKOJNINE .....	12
VII.	NAČIN IZRAČUNA ODKUPNE VREDNOSTI .....	13
VIII.	IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE .....	13
IX.	PRENEHANJE ZAVAROVANJA PRED PRIDOBITVIJO PRAVIC DO DODATNE ALI PREDČASNE DODATNE POKOJNINE.....	14
X.	PREHOD NA DRUGI POKOJNINSKI NAČRT .....	15
XI.	OBVEŠČANJE ZAVAROVANCEV .....	15
XII.	KONČNE DOLOČBE.....	15



Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Krovnega pokojninskega sklada MOJ STEBER (v nadaljevanju: PN MOJ STEBER 01) 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.:1032-20/2017-4, z dne: 11.8.2017, njegove spremembe z odločbo št. 1032-20/2017-12, z dne 25.11.2020 in z odločbo št. 1032-20/2017-16, z dne 9.12.2022.

## I. SPLOŠNE DOLOČBE

### 1. člen

PN MOJ STEBER 01 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 urejata Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb ( Ur. l. RS št. 117/2006 s spremembami in dopolnitvami) ter Zakon o dohodnini (Ur. l. RS št. 13/2011-UPB7 s spremembami in dopolnitvami).

### 2. člen

Kolektivno 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

Kolektivno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev. V kolektivno zavarovanje se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu je oblika zavarovanja, pri kateri upravljavac, 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 upoštevajoč 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 01, je Krovni pokojninski sklad MOJ STEBER. Upravljavac KPS je Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: upravljavac).

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 oziroma posameznih podskladov:

- 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,
- 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 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

Vplačilo dodatnega pokojninskega zavarovanja po tem načrtu je denarni znesek, ki ga v korist člana (zavarovanca) plačuje delodajalec, pri katerem je član zaposlen, ali pravna oseba ali državni organ, pri katerem član poklicno opravlja določeno funkcijo, na način in pod pogoji, določenimi v ZPIZ-2.

V kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje lahko v dogovoru z delodajalcem vplačuje denarna sredstva tudi zavarovanec sam. Tako vplačana sredstva se obravnavajo enako kot sredstva, ki jih vplačuje zavarovanec v individualnem zavarovanju. Upravljavec vodi navedena sredstva ločeno od sredstev, ki jih je vplačal delodajalec.

#### 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 preko svojih delodajalcev v sklopu kolektivne pokojninske sheme, ki jo organizira delodajalec za svoje zaposlene. V ta namen skleneta delodajalec in reprezentativni sindikat (če ga ni, svet delavcev ali zbor delavcev) **Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.**

Osebe iz prejšnjega odstavka se vključijo v dodatno pokojninsko zavarovanje po tem načrtu pod enakimi pogoji, ki so opredeljeni v posamezni Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta in po svoji izbiri. S pisno izjavo lahko zaposleni od delodajalca zahteva, da se ga ne vključi v Pokojninski načrt.

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

Ne glede na 1. odstavek tega člena, za oblikovanje pokojninskega načrta za mikro podjetja, zadostuje **Sklep poslovodstva družbe o oblikovanju pokojninskega načrta**.

#### 11. člen

Za osebo, ki je vključena v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, se lahko sočasno vplačuje premije dodatnega zavarovanja samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja.

Ne glede na to, se lahko osebo, ki je sklenila pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, vključi v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja in se zanjo vplačujejo premije dodatnega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlena za krajši delovni čas.

#### 12. člen

Zavarovanec se vključi v PN MOJ STEBER 01 z dnem vplačila v Krovni pokojninski sklad.

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

#### 13. člen

### **OBVEZNOSTI DELODAJALCA OB VKLJUČITVI NOVEGA ČLANA V DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE**

Delodajalec je dolžan upravljavcu vsaj 30 dni pred vplačilom prve premije posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v PN MOJ STEBER 01 na način, ki ga dogovorita delodajalec in upravljavec v Pogodbi o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja. Nepopolni podatki, ki so podlaga za sklenitev zavarovanja, se vrnejo v dopolnitev. V primeru nepravočasno posredovanih podatkov s strani delodajalca, ima upravljavec pravico, da lahko upošteva zakonske roke, vplačana premija pa se ne razporedi na osebni račun zavarovanca do preteka zakonskih rokov.

Delodajalec je odgovoren za resničnost vseh posredovanih podatkov, ki jih je iz naslova tega člena dolžan posredovati upravljavcu. KPS ima pravico preveriti resničnost podatkov, ki jih navaja zavarovanec ali njegov delodajalec.

### **OBVEZNOSTI UPRAVLJAVCA OB VKLJUČITVI NOVEGA ČLANA V DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE**

Upravljavec v 15 dneh pred prvim vplačilom v KPS članu izda **Obvestilo o vključitvi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje** (v nadaljevanju: Obvestilo o vključitvi). K Obvestilu o vključitvi se priloži Pokojninski načrt PN MOJ STEBER 01, Izjava o naložbeni politiki in Pravila upravljanja KPS. Način izročitve dogovorita upravljavec in delodajalec v Pogodbi o financiranju pokojninskega načrta. Upravljavec člana v Obvestilu o vključitvi obvesti, v kateri podsklad KPS je vključen. Član je vključen v podsklad KPS, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno njegovi starostni skupini. Člana se z Obvestilom o vključitvi obvesti o možnosti izbire med posameznimi podskladi z različnimi naložbenimi politikami. Član ima pravico enkrat letno izbrati drug podsklad v okviru KPS, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno starostni skupini člana ali podsklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad, ki ustreza njegovi starostni skupini.

Obvestilo o vključitvi vsebuje tudi:

- informacijo o tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb;
- informacije 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;

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

#### 14. člen

##### **UPRAVIČENCI V PRIMERU SMRTI ZAVAROVANCA**

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.

#### 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 premij s strani delodajalca in v dogovoru z delodajalcem tudi s strani zavarovanca samega in konverzijo teh premij.

Ko financira pokojninski načrt poleg zavarovančevega delodajalca tudi zavarovanec sam, vodi upravljavec na osebnem računu zavarovanca ločeno evidenco o številu enot premoženja podsklada, ki jih je financiral delodajalec in o številu enot premoženja podsklada, ki jih je financiral zavarovanec sam.

#### 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. 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 pravilnosti 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 zavarovančev delodajalec v korist zavarovanca in v dogovoru z delodajalcem tudi zavarovanec sam, da bi slednji, po izpolnitvi pogojev, pridobil pravico do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine.

#### 19. člen

Vplačilo kolektivnega zavarovanja je denarni znesek, ki ga v korist člana plačuje delodajalec, pri katerem je član zaposlen, ali pravna oseba ali državni organ, pri katerem član poklicno opravlja določeno funkcijo (v nadaljnjem besedilu: delodajalec), na način in pod pogoji, določenimi v ZPIZ-2.

Vplačilo iz prejšnjega odstavka bremeni delodajalca.

V kolektivno zavarovanje lahko v dogovoru z delodajalcem vplačuje denarna sredstva tudi zavarovanec sam. Tako vplačana sredstva se obravnavajo enako kot sredstva, ki jih vplačuje zavarovanec v individualnem zavarovanju. Upravljavec vodi navedena sredstva ločeno od sredstev, ki jih je vplačal delodajalec.

Višina vplačila je lahko določena v absolutnem znesku ali v odstotku od bruto plače zaposlenega. V Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta, ki jo na podlagi določil ZPIZ-2 skleneta delodajalec in pri njem zaposleni delavci oz. v Sklepu posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta v primeru mikro podjetja, se določi višina vplačila s strani delodajalca ter v kolikor v kolektivno zavarovanje v dogovoru z delodajalcem vplačuje tudi zavarovanec sam tudi višina vplačila, ki ga financira zavarovanec sam.

#### MINIMALNO LETNO VPLAČILO DELODAJALCA

Na podlagi določil ZPIZ-2, znesek vplačila v kolektivno zavarovanje, ki ga za posameznega člana v posameznem koledarskem letu vplača delodajalec, ne sme biti nižji od 338,02 EUR. Navedeni znesek se sorazmerno zniža glede na število mesecev vključitve v kolektivno zavarovanje v posameznem koledarskem letu. Navedeni znesek se valorizira s koeficientom rasti povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: RS) od januarja do oktobra leta pred letom, za katero se opravi valorizacija, glede na enako obdobje predhodnega leta po podatkih Statističnega urada RS. Višino valoriziranega zneska objavi ministrstvo pristojno za delo na svoji spletni strani.

#### 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 individualno 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

Zavarovančev delodajalec in v dogovoru z delodajalcem tudi zavarovanec sam lahko plačujeta premije v korist zavarovanca na račun KPS z denarnim nakazilom. Zavarovanec lahko kadarkoli na svoj račun pri KPS nakaže dodaten denarni znesek. V tem primeru lahko vplača tudi v obliki pologa gotovine pri izvajalcih plačilnega prometa. Ob dodatnem vplačilu mora biti naveden ustrezen sklic (ki ga določi upravljavec), da bo upravljavec premijo evidencialno na osebni račun zavarovanca.

KPS in delodajalec, ki sodeluje pri plačevanju premij za svoje zaposlene, lahko skleneta poseben dogovor o načinu in rokih plačevanja premij, ter o medsebojnem obveščanju in usklajevanju podatkov, ki bosta potrebna za nemoteno izvajanje tega pokojninskega načrta.

#### 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 po prejetju analitičnih podatkov s strani delodajalca.

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

#### 23. člen

Premija dodatnega zavarovanja se določi in plačuje za koledarski mesec, lahko pa se plača tudi kot četrletna, polletna ali celoletna premija, če je tako določeno v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta oz. v Sklepu posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta v primeru mikro podjetja.

Če delodajalec dvakrat zaporedoma ne plača nobene premije v roku, določenem s Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta oz. s Sklepom posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta v primeru mikro podjetja, ga upravljavec pozove za plačilo premije najkasneje v 15 dneh od dneva zapadlosti zadnje premije. Hkrati upravljavec obvesti tudi organ, ki je v imenu zaposlenih sklenil Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

#### 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, ima skladno z 2. odst. 20. člena tega pokojninskega načrta, prednost pri uveljavljanju davčne olajšave delodajalec, ki vplačuje premijo za zaposlenega.

#### 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 razlog za odpoved zavarovanja in izključitev zavarovanca iz članstva v KPS.

#### 26. člen

Delodajalec in upravljavec se lahko dogovorita, da delodajalec začasno preneha z vplačevanjem premij v korist zaposlenih, vendar pod pogoji, ki so določeni v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta oz. v Sklepu posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta v primeru mikro podjetja ali v kolektivni pogodbi ter v pokojninskem načrtu. O mirovanju mora delodajalec obvestiti organ, ki je v imenu zaposlenih sklenil Pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

#### 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 dospelosti 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 osebem 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 vsakokratnem vplačilu v kolektivno zavarovanje se zaračuna - **vstopne stroške**, ki pripadajo upravljavcu. Višina vstopnih stroškov ne sme presegati 3% vsakokratno vplačanega zneska. Višino vstopnih stroškov določita upravljavec in delodajalec v Pogodbi o financiranju pokojninskega načrta, pri čemer je dogovorjena višina odvisna od naslednjih dejavnikov: števila zaposlenih, ki so se vključili v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, načina posredovanja podatkov KPS, višine vplačila v kolektivno zavarovanje, ki ga v korist člana plačuje delodajalec, pri katerem je član zaposlen, ali pravna oseba ali državni organ, pri katerem član poklicno opravlja določeno funkcijo, ali tudi zavarovanec sam v dogovoru z delodajalcem vplačuje denarna sredstva v kolektivno zavarovanje ter od načina in dinamike plačevanja v kolektivno zavarovanje.

##### 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,
- zavarovancu preneha veljati Pogodba o zaposlitvi pri delodajalcu, ki sofinancira kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- izvajalec odpove prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- zavarovanec umre ali kadar,
- KPS preneha poslovati (likvidacija).

### 42. člen

Na podlagi določil ZPIZ-2, če je kolektivno dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa, ima zavarovanec možnost, da se v roku 30 dni od dneva izdaje obvestila s strani KPS o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisani na njegovem osebнем računu ali pa za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

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

KPS zavarovanca obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka hkrati z obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku 8 dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz kolektivnega zavarovanja. Zavarovanca se o pravicah lahko obvesti tudi v okviru vložene izstopne izjave.

Zavarovanec lahko zahteva tudi enkratno izplačilo premoženja, vpisanega na njegovem osebнем računu, vendar pod pogoji in v skladu z določbami ZPIZ-2.

### 43. člen

Zavarovanec lahko od KPS, v primerih določenih v ZPIZ-2, v pisni obliki zahteva, da mu izplača odkupno vrednost premoženja vpisanega na njegovem osebнем računu. KPS pri izplačilu plača tudi davčne obveznosti in po izplačilu zapre zavarovančev račun. Če na računu oziroma polici ostanejo še določena sredstva, bo polica v statusu zadržanja pravic.

V kolikor po izplačilu, na računu oziroma polici ostanejo še določena sredstva in delodajalec nadaljuje z vplačili premij dodatnega pokojninskega zavarovanja, ostaja polica v veljavi.

### 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. Ne glede na to, sme zavarovanec sredstva prenesti šele, ko mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, razen v primeru, ko ta isti delodajalec sklene pogodbo o financiranju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja z drugim upravljavcem pokojninskega sklada.

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 o pravicah 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 obvestilom o vključitvi v KPS.

#### 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.

Upravljavec o spremembah pokojninskega načrta obvesti zavarovance in delodajalce, ki financirajo premije svojim zaposlenim.

Koper, december 2022

Član uprave  
Drago Kavšek

Članica uprave  
Mojca Kovač

Član uprave  
Matija Birov