

POKOJNINSKI NAČRT

ZA KOLEKTIVNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PN1-K)

UVODNE DOLOČBE

1. člen

Po tem pokojninskem načrtu se izvaja dodatno pokojninsko zavarovanje, v katero se vključujejo zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt, in na podlagi katerega se lahko uveljavljajo davčne olajšave.

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

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

Pokojninski načrt se izvaja preko Kapitalskega vzajemnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu ureja obdobje varčevanja.

2. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2, Uradni list RS, št. 96/2012, 39/2013, 46/2013 ZIPRS1314-A, 63/2013 - ZIUPTDSV, 99/2013 - ZSVarPre-C, 101/2013 - ZIPRS1415, 111/2013 ZMEPIZ-1/2013 - ZIPRS1415, 111/2013 - ZMEPIZ-1
- **ZPIZ-1:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 uradno prečiščeno besedilo s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **upravljavalec:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **zavarovalnica:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **Sklad:** Kapitalski vzajemni pokojninski sklad;
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti;
- **kolektivno zavarovanje:** dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Kapitalski vzajemni pokojninski sklad in v katero se vključijo zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt;
- **pokojninski načrt PN1- K:** Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1 - K);
- **dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki se izplačuje v obliki pokojninske rente;
- **predčasna dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki pripada članu ob dopolnitvi določene starosti, če izpolnjuje določene pogoje in ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje, in se izplačuje v obliki pokojninske rente;
- **dodatno zavarovanje:** kadar je uporabljen le izraz dodatno zavarovanje, je mišljeno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;
- **čista premija:** vplačana premija dodatnega zavarovanja, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu;

- **zajamčena donosnost:** je donosnost za katero jamči upravljavec članom Sklada;
- **član Sklada oz. član:** fizična oseba, ki se vključi v pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1- K);
- **delodajalec:** pravna ali fizična oseba, v skladu s predpisi o delovnih razmerjih, ki se s pristopom k temu pokojninskemu načrtu in s podpisom pogodbe o financiranju pokojninskega načrta zaveže plačevati celotno premijo oziroma del premije kolektivnega zavarovanja za svoje zaposlene;
- **zavezanec za plačilo:** delodajalec ali član Sklada, ki se skladno s pogodbo o financiranju pokojninskega načrta oziroma skladno s tem pokojninskim načrtom zaveže plačevati premijo na osebni račun člana Sklada;
- **pogodba o financiranju:** pogodba o financiranju pokojninskega načrta, sklenjena med delodajalcem in upravljavcem ;
- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi član Sklada in ki je po smrti člana Sklada upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana Sklada, v skladu s tem pokojninskim načrtom;
- **skrbnik:** oseba, ki v skladu z 263. členom Zakona opravlja skrbniške storitve za Sklad;
- **izjava o naložbeni politiki:** izjava, ki jo v skladu z določili Zakona sprejme upravljavec Sklada.

3. člen

Pokojninski načrt vsebuje:

- opredelitev, da gre za dodatno zavarovanje, v okviru katerega upravljavec izvaja naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa.
- opredelitev oblike pokojninskega sklada, preko katerega se izvaja pokojninski načrt;
- opredelitev, da je pokojninski načrt namenjen kolektivnemu zavarovanju;
- pogoje za vključitev v kolektivno zavarovanje;
- pogoje za prenehanje zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine in pravice člana ali upravičencev v takšnih primerih;
- pogoje za pridobitev pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine;
- določbo, da upravljavec sklenitve dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente;
- postopek uveljavitve dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente;
- naziv Sklada in njegovega upravljavca
- pogoje za sklenitev dogovora o mirovanju dodatnega zavarovanja.

SPLOŠNE DOLOČBE

4. člen

Izvajalec pokojninskega načrta je odprti vzajemni pokojninski sklad z imenom: Kapitalski vzajemni pokojninski sklad.

Sklad je premoženje, ki je ločeno od premoženja njegovega upravljavca, in ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili dodatnega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi, in je namenjeno pridobitvi pravic na podlagi dodatnega zavarovanja.

Sklad v svojem imenu in za račun članov Sklada upravlja Modra zavarovalnica, d. d., ločeno od drugega premoženja.

5. člen

Odnosi med članom Sklada in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni s tem pokojninskim načrtom, s pravili upravljanja sklada, z izjavo o naložbeni politiki ter s pisnimi izjavami člana Sklada.

Odnosi med delodajalcem in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni s pogodbo o financiranju.

Za razmerja, ki niso urejena v Zakonu in dokumentih, navedenih v prvem in drugem odstavku tega člena, veljajo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja.

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

VRSTA DODATNEGA ZAVAROVANJA

6. člen

Po tem pokojninskem načrtu je mogoče skleniti kolektivno dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine.

SKLENITEV KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

7. člen

V kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se pod pogoji, določenimi s tem pokojninskim načrtom, lahko vključijo le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu, ki je pristopil k temu pokojninskemu načrtu in za katere delodajalec v celoti ali deloma financira ta pokojninski načrt, tako da delno ali v celoti plačuje premijo dodatnega kolektivnega zavarovanja.

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

8. člen

Oseba se vključi v dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu z dnem, ko je zanj vplačana premija v Sklad.

Začetek kolektivnega dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca/četrtletja/polletja ali leta, za katerega je bilo vplačilo premije izvedeno.

Delodajalec je dolžan upravljavcu sklada vsaj 30 dni pred vplačilom prve premije posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v pokojninski načrt.

Osebnih podatki so identični osebnim podatkom, ki jih mora vsebovati obvestilo o vključitvi.

Upravljavec v 15 dneh pred prvim vplačilom v sklad članu Sklada (v nadaljevanju: član) izda obvestilo o vključitvi.

Obvestilu priloži:

- pokojninski načrt;
- izjavo o naložbeni politiki;
- pravila upravljanja Sklada.

Obvestilo o vključitvi vsebuje:

- osebne podatke člana: ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko;
- ime in sedež delodajalca, ki financira pokojninski načrt;
- višino, način in obliko plačila premije.

PREMIJA

9. člen

S pogodbo o financiranju se delodajalec ter upravljavec dogovorita o premiji, obliki in načinu plačila premije, ki jo bo plačeval delodajalec za svoje zaposlene za kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

Član Sklada lahko tudi sam plačuje del premije za kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

10. člen

Delodajalec z upravljavcem sklene pogodbo o financiranju, s katero pristopi k temu pokojninskemu načrtu in s katero se uredijo obveznosti in pravice delodajalca ter upravljavca, zlasti pa višina premije, ki jo bo delodajalec plačeval za svoje zaposlene, ki se bodo vključili v kolektivno zavarovanje, roki in način ter oblika plačila premije, možnost dodatnega plačila premije, višina vstopnih in izstopnih stroškov, pri čemer se upošteva obseg premije, ki jo plačuje delodajalec za kolektivno zavarovanje ter, število zaposlenih pri delodajalcu, ki se vključujejo v kolektivno zavarovanje in način izmenjave podatkov.

VIŠINA PREMIJE

11. člen

Višina premije za kolektivno zavarovanje se določi v pogodbi o financiranju.

Višina premije se lahko spremeni tudi na podlagi pisnega obvestila zavezanca za plačilo.

Višina minimalne premije je določena v Zakonu.

Če je višina premije določena v absolutnem znesku in če način revalorizacije ni drugače določen v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta, se ta med trajanjem zavarovanja enkrat letno valorizira s koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji za mesec september tekočega leta, v primerjavi z mesecem septembrom prejšnjega leta, po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije, oziroma v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo. Valorizacija se izvede 1. 1. vsakega leta.

Kadar je dogovorjeno, da plačujeta premijo delodajalec in član Sklada, se višina premije izkazuje ločeno za člana Sklada in delodajalca.

NAČIN PLAČILA PREMIJE

12. člen

Po tem pokojninskem načrtu so možni naslednji načini plačila premije:

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

Način plačila premije se z delodajalcem dogovori v pogodbi o financiranju. Kadar del premije plačuje tudi sam član Sklada, se način plačila dogovori z upravljavcem.

13. člen

Mesečna premija se določi in plačuje za koledarski mesec.

Četrletna premija se določi in plačuje za zavarovalno četrletje.

Polletna premija se določi in plačuje za zavarovalno polletje.

Letna premija se določi in plačuje za zavarovalno leto.

OBLIKA PLAČILA PREMIJE

14. člen

Oblika plačila premije in del premije, ki jo v korist člana Sklada plačuje delodajalec, se določi s pogodbo o financiranju.

ROK PLAČILA PREMIJE

15. člen

Mesečna premija mora biti vplačana najpozneje do 25. v mesecu za tekoči mesec.

Četrtna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega četrtnetja.

Polletna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega polletja.

Letna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega leta.

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

16. člen

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

17. člen

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

DAVČNA OLAJŠAVA

18. člen

Delodajalec in član Sklada lahko vplačane premije za kolektivno zavarovanje uveljavljata kot davčno olajšavo pod pogoji in v okviru zneskov, ki jih določa veljavna zakonodaja.

19. člen

Prepovedana je zastava pravic iz enot premoženja sklada, vpisanih na osebni račun člana Sklada.

ZAJAMČENA DONOSNOST

20. člen

Kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika dodatnega pokojninskega zavarovanja, pri kateri član Sklada prevzema naložbeno tveganje z zajamčenim donosom na vplačano čisto vplačilo. Upravljavec sklada jamči zajamčeno donosnost na čisto vplačilo dodatnega zavarovanja.

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

Zajamčena donosnost znaša 50 % povprečne donosnosti, ki je izračunana skladno z metodologijo, predpisano s strani ministrstva za finance.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

21. člen

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

lahko zmanjša za znesek izstopnih stroškov, če so le-ti opredeljeni v pravilih Sklada.

Pri izplačilu odkupne vrednosti enot premoženja, se v primeru, če je le-ta nižja od zajamčene, upravičencu izplača najmanj zajamčena vrednost sredstev.

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

22. člen

Upravljavec je dolžan v imenu in za račun osebe, ki ima v primeru izrednega prenehanja kolektivnega zavarovanja pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov skladno z davčnimi predpisi ter morebitne druge davke, razliko med odkupno vrednostjo in davki pa izplača članu oziroma upravičencu za primer smrti oziroma dediču v rokih, določenih v tem pokojninskem načrtu.

PRAVICE IZ KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

23. člen

Članu Sklada, ki je kolektivno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, se ob izpolnitvi pogojev, ki so določeni s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine v obliki doživljenjske pokojninske rente.

24. člen

Pravice iz kolektivnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive.

Pridobitev pravice do dodatne pokojnine

25. člen

Član Krovnega sklada, pridobi pravico do dodatne pokojnine, če:

- je uveljavil pravico do predčasne pokojnine ali
- do starostne pokojnine ali
- do invalidske pokojnine ali
- do vdovske pokojnine ali
- do poklicne pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju.

Pridobitev pravice do predčasne pokojnine

26. člen

Ne glede na določbo prejšnjega člena lahko član Sklada pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogoja iz prvega odstavka prejšnjega člena, če:

- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje in
- je dopolnil starost 53 let.

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

IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE OZIROMA PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

27. člen

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

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

Zahtevi za uveljavitev iz prvih dveh odstavkov tega člena, mora član Sklada priložiti dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev posamezne pravice, določene v tem pokojninskem načrtu.

28. člen

Ko član Sklada uveljavi pravico iz prejšnjega člena, upravljavec sredstva na osebni račun člana v višini odkupne vrednosti prenese na račun kritnega sklada, namenjen izplačevanju pokojninske rente.

Upravljavec s članom Sklada sklene življenjsko zavarovanje, po katerem član pridobi pravico do pokojninske rente po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem znesku vplačana čista premija v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

REDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA IN OBVEZNOSTI UPRAVLJAVCA

29. člen

Član Sklada ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

V primeru, da član Sklada izbere drugega izplačevalca pokojninske rente, upravljavec v imenu in za račun člana Sklada, ob njegovem soglasju, sklene zavarovanje, po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent, po katerem član pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem znesku vplačana čista premija v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

PRAVICA DO IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI V ENKRATNEM ZNESKU

30. člen

Član kolektivnega zavarovanja lahko v primeru izstopa iz zavarovanja od upravljavca zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja iz njegovega osebnega računa v enkratnem znesku:

- če je že uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in
- če sredstva na dan vložitve popolnega zahtevka na njegovem osebnem računu kolektivnega zavarovanja ne presegajo 5.000 evrov.

Znesek iz druge alineje prvega odstavka tega člena se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Rok za izplačilo znaša 30 dni po koncu obračunskega obdobja, v katerem je upravljavec prejel popolno zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja.

Omejitev iz 1. odstavka tega člena veljajo zgolj za sredstva, ki jih je vplačal delodajalec.

MIROVANJE KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

31. člen

Delodajalec lahko začasno preneha plačevati premije kolektivnega zavarovanja po tem Pokojninskem načrtu (mirovanje kolektivnega zavarovanja).

V takšnem primeru mora delodajalec obvestiti o tem organ, ki je z njim sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta v imenu zaposlenih delavcev.

Delodajalec mora o tem upravljavca obvestiti pisno.

PRENEHANJE ZAVAROVANJA

Redno prenehanje

32. člen

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

Izredno prenehanje

33. člen

Kolektivno zavarovanje po pokojninskem načrtu izredno preneha v naslednjih primerih:

- z izstopom člana iz kolektivnega zavarovanja,
- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta,
- s smrtjo člana Sklada pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja Sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt dodatnega zavarovanja

ZADRŽANJE PRAVIC

34. člen

V primeru izstopa iz kolektivnega zavarovanja, prenehanja kolektivnega zavarovanja zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi, ter v drugih primerih, ki jih določa zakon, lahko član Sklada zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so bile vplačane iz naslova kolektivnega zavarovanja, do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

OBVEZNOSTI UPRAVLJAVCA POKOJNINSKEGA SKLADA OB IZREDNEM PRENEHANJU KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

35. člen

Če je kolektivno dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa, ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne prejema obvestila o tej pravici, odloči za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

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

Upravljavec Sklada člana obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka hkrati s 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.

SMRT ČLANA SKLADA

36. člen

Če član Sklada umre in še ni uveljavil pravice do dodatne pokojnine oziroma ni uveljavil pravice do predčasne dodatne pokojnine, imajo upravičenci za primer smrti, ki jih je določil član Sklada, od upravljavca pravico zahtevati, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vpisane na osebni račun člana na podlagi kolektivnega zavarovanja ne glede na višino premoženja.

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

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

- izpisek iz matične knjige umrlih, če zahtevek vlaga upravičenec za primer smrti oziroma pravnomočen sklep o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebnem računu člana Sklada.
- svojo davčno številko,
- številko svojega bančnega računa ali kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa,
- kopijo osebnega dokumenta,
- izjavo upravičenca za primer smrti oziroma dediča, da je rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

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

PRENOS SREDSTEV V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

37. člen

Član lahko zahteva, da se njegova sredstva prenesejo v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavec.

Prenos se lahko opravi, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da gre v obeh primerih za pokojninska načrta iz prvega odstavka 225. člena Zakona,
- da je članu prenehalo delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, razen v primeru, ko delodajalec, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju več pokojninskih načrtov.

Prenos sredstev se opravi na podlagi popolne pisne zahteve za prenos. Ob vložitvi zahteve za prenos sredstev mora član poravnati stroške prenosa v skladu z Zakonom. V koliko tega ne stori, se šteje, da zahteva ni popolna.

Rok za prenos sredstev znaša največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednost premoženja.

Ne glede na siceršnje določbe tega člena prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

OBVEŠČANJE

38. člen

Član Sklada mora obveščati upravljavca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v Skladu oziroma na kolektivno zavarovanje, in sicer v roku 15 dni od nastale spremembe.

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

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

Obveznosti upravljavca glede obveščanja članov so opredeljene v pravilih sklada.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

39. člen

Spori med strankami se rešujejo predvsem sporazumno.

Zoper odločitev upravljavca je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali

na spletnih straneh; info@modra-zavarovalnica.si .

Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije, se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri mediacijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

Če ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani.

40. člen

Član v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov dovoljuje, da se njegovi osebni podatki uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje upravljavec.

Navedeni osebni podatki se bodo uporabljali z namenom vzpostavitve evidenc v skladu s 154. členom Zakona o zavarovalništvu in z namenom obveščanja zavarovanca o novostih in ponudbah upravljavca.

Član dovoljuje upravljavcu, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, uporablja osebne podatke iz 1. odstavka tega člena, razen občutljivih osebnih podatkov, tudi za namene neposrednega trženja.

Član lahko dovoljenje za uporabo osebnih podatkov za namene neposrednega trženja kadarkoli

prekliče, s pisno zahtevo poslano na sedež upravljavca.

41. člen

Člani, ki so bili vključeni v pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami ZPIZ-1, obdržijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec v skladu z določili ZPIZ-1.

Ta pravica velja zgolj za premije, ki so bile vplačane do 31. 12. 2012 in sredstva, ki jih je imel član na osebnem računu do 31. 12. 2012.

42. člen

Člani, ki so bili vključeni v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje pred uveljavitvijo Zakona (ZPIZ-2) in so uveljavili pravico do starostne ali invalidske pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja do 31. 12. 2012, lahko uveljavijo pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, kljub temu, da niso bili vključeni v pokojninski načrt vsaj 120 mesecev.

43. člen

Pokojninski načrt prične veljati, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta, ki jo izda minister, pristojen za delo, pravnomočna ter se prične uporabljati 1. 1. 2015, pod pogojem, da je Agencija za trg vrednostnih papirjev odobrila pravila upravljanja pokojninskega sklada.

Vse nadaljnje spremembe pokojninskega načrta pričnejo veljati, ko postane odločba o odobritvi sprememb pokojninskega načrta, ki jo izda minister, pristojen za delo, pravnomočna ter se prične uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil pokojninskega sklada.

44. člen

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

Če se bo spremenila zakonodaja ali podzakonski akti, ki urejajo dodatna pokojninska zavarovanja, ali davčna zakonodaja, se določbe zakona in podzakonskih aktov, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, lahko do spremembe pokojninskega načrta, neposredno uporabljajo.

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

Modra zavarovalnica, d. d.

Vsebina Pokojninskega načrta za kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1 K) predstavlja uskladitev z določbami ZPIZ – 2, ki jo je z odločbo št.: 1032-4/2014-7 z dne 14. 8. 2014 odobril minister pristojen za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.

Pokojninski načrt za kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1 K), se uporablja od 1. 6. 2015.