

POKOJNINSKI NAČRT

ZA INDIVIDUALNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PN1-P)

UVODNE DOLOČBE

1. člen

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

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu ureja obdobje varčevanja.

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

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

2. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2, Uradni list RS, št. 96/12, 39/2013 46/13 - ZIPRS1314-A, 63/13 - ZIUPTDSV, 99/13 - ZSVarPre-C, 101/13 - ZIPRS1415 in 111/13 - ZMEPIZ-1);
- **ZPIZ-1:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 uradno prečiščeno besedilo s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **upravljavac:** 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;
- **individualno zavarovanje:** dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Sklad in v katerega se samostojno vključi vsak zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije;
- **pokojninski načrt PN1- P:** Pokojninski načrt za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1-P);
- **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 individualno 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 individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN 1- P);
- **zavezanec za plačilo:** član Sklada, ki se skladno s tem pokojninskim načrtom zaveže plačevati premijo;

- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi član Sklada in ki je po smrti člana Sklada upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi individualnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana Sklada, v skladu s tem pokojninskim načrtom;
- **skrbnik:** oseba, ki v skladu z 263. členom Zakona opravlja skrbniške storitve za Sklad;
- **zavarovalno leto:** obdobje 12 mesecev, šteto od vključitve v individualno zavarovanje;
- **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 individualnemu zavarovanju;
- pogoje za vključitev v individualno 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 pristopno izjavo o vključitvi v Pokojninski načrt (PN1 - P), s tem pokojninskim načrtom, s pravili upravljanja Sklada, z izjavo o naložbeni politiki ter s pisnimi izjavami člana Sklada.

Naložbena politika je določena s pravili Sklada, podrobneje pa je opredeljena v Izjavi o naložbeni politiki.

Stroški in provizija za upravljanje Sklada so opredeljeni s pravili Sklada.

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

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

VRSTA DODATNEGA ZAVAROVANJA

6. člen

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

SKLENITEV INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

7. člen

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

V individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se lahko vključi samostojno vsak posameznik iz prvega odstavka tega člena, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije.

8. člen

Oseba se vključi v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu tako, da s pristopno izjavo pristopi k pokojninskemu načrtu za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (PN1 - P) in izvede prvo vplačilo.

Za dan začetka individualnega zavarovanja se šteje prvi dan meseca/četrtletja/polletja ali leta, za katerega je izvedeno vplačilo.

Pristopna izjava iz prvega odstavka tega člena se pošlje ali osebno izroči na posebnem obrazcu in vsebuje najmanj naslednje podatke:

- osebne podatke člana: ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko;
- višino, način in obliko plačila premije;
- podatke o upravičencih za primer smrti: ime, priimek, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov prebivališča, davčno številko, delež odkupne vrednosti;
- izjavo, da je oseba seznanjena z vsebino pravil sklada in z vsebino pokojninskega načrta;
- izjavo osebe, da se želi vključiti v individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu,
- soglasje k obdelavi osebnih podatkov za potrebe izvajanja individualnega zavarovanja ter uporabo podatkov za namene neposrednega trženja;
- opredelitev ali se premija valorizira ali ne;
- kraj in datum ter podpis člana.

Pristopna izjava poleg navedenih vsebuje tudi druge podatke določene s podzakonskim aktom, izdanim na podlagi Zakona.

9. člen

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

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

PREMIJA

10. člen

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

VIŠINA PREMIJE

11. člen

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

Višina premije se lahko v varčevalnem obdobju kadarkoli spremeni na podlagi pisnega obvestila člana.

Če je višina premije določena v absolutnem znesku in če način valorizacije ni drugače določen v pristopni izjavi, 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.

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.

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

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

- s plačilnim nalogom,
- preko direktne obremenitve,
- z odtegljajem od plače.

ROK PLAČILA PREMIJE

15. člen

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

Četrletna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega četrletja.

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

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

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

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

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

Član lahko poleg dogovorjenega rednega plačila premije vplača dodatno premijo kot enkratno vplačilo.

DAVČNA OLAJŠAVA

18. člen

Član Sklada lahko vplačane premije za individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu uveljavlja 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 osebnem računu člana Sklada.

ZAJAMČENA DONOSNOST

20. člen

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

23. člen

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

24. člen

Pravice iz individualnega 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, ki je individualno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, 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 uveljavitve dodatne pokojnine.

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

Zahtevi za uveljavitve 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 osebnem računu 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.

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 doživetjske 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 individualnega zavarovanja lahko v primeru izstopa iz zavarovanja kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja iz njegovega osebnega računa v enkratnem znesku skladno z določbami Zakona in tega pokojninskega načrta.

MIROVANJE INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

31. člen

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

PRENEHANJE ZAVAROVANJA

Redno prenehanje

32. člen

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

Izredno prenehanje

33. člen

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

- z izstopom člana iz individualnega zavarovanja,
- z odpovedjo s strani upravljavca,
- s smrtjo člana Sklada pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja Sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt dodatnega zavarovanja.

ZADRŽANJE PRAVIC

34. člen

V primeru izstopa iz individualnega zavarovanja ali odpovedi s strani upravljavca se lahko član Sklada odloči, da bo zadržal pravice iz vplačanih enot premoženja, ki jih je vplačal iz naslova individualnega zavarovanja do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

IZSTOP IZ INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

35. člen

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

Upravljavec mora v primeru iz prejšnjega člena v roku 8 dni od prejetja pisne izjave o izstopu obvestiti člana Sklada o pravici, da se odloči za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu ali za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja.

Če želi član Sklada prejeti izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, mora o tej svoji odločitvi pisno obvesti upravljavca v roku 30 dni, šteto od dne prejetja obvestila iz prejšnjega odstavka.

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

36. člen

Datum predložitve pisne izjave iz 3. odstavka prejšnjega člena, šteje kot datum popolnega zahtevka za izstop iz dodatnega zavarovanja.

Upravljavec izpolni svojo obveznost izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana Sklada v roku 30 dni po koncu obračunskega obdobja, v katerem je upravljavec prejel popolno zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja.

ODPOVED UPRAVLJAVCA

37. člen

Upravljavec odpove individualno zavarovanje:

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

38. člen

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

Če član Sklada ne poravnava zapadlih obveznosti v roku iz prejšnjega odstavka, mu upravljavec pošlje obvestilo o odpovedi individualnega zavarovanja. Hkrati s tem obvestilom mu pošlje tudi obvestilo iz 35. člena tega pokojninskega načrta.

Če želi član Sklada prejeti izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, mora o tej svoji odločitvi pisno obvestiti upravljavca v roku 30 dni, šteto od dne prejetja obvestila iz prejšnjega odstavka.

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

SMRT ČLANA SKLADA

39. 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 jih je član vplačal iz naslova individualnega zavarovanja in so vpisane na njegovem osebnem računu.

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, v kolikor zahtevke 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

40. člen

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

Prenos se lahko opravi pod pogojem, da gre v obeh primerih za pokojninska načrta iz prvega odstavka 225. člena Zakona.

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.

Sredstva, ki se prenašajo, se izračunajo na način, kot je v tem pokojninskem načrtu določen za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada.

OBVEŠČANJE

41. člen

Član Sklada mora obveščati upravljavca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v skladu oziroma na individualno 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

42. 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.

43. 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.

44. 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.

45. 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 sprejela pristojne ustanove.

Modra zavarovalnica, d. d.