



Triglav, pokojninska družba, d.d.
Dunajska cesta 22
SI-1000 Ljubljana

triglavpokojnine

T: 080 555 555
E: info@triglav.si
S: www.triglavpokojnine.si

Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

PN TPD 04

Pokojninski
načrt stopi
v veljavo:

1. 6. 2021

Pomen osnovnih izrazov in kratic:

ZPIZ-2 – Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2)

KDPZ – Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje

TRIGLAV PD – Triglav, pokojninska družba, d.d.

PRAVILA UPRAVLJANJA – Pravila upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+

PN – pokojninski načrt

I. Skupne določbe

1. člen

Ta pokojninski načrt (v nadaljevanju PN) je pripravljen v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 s spremembami in dopolnitvami – v nadaljevanju: ZPIZ-2) in ureja kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju KDPZ), ki omogoča izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa.

Izvajalec tega PN je Triglav, pokojninska družba, d.d. (v nadaljevanju: Triglav PD), ki bo izvrševala vse pravice in obveznosti iz tega PN.

2. člen

KDPZ po tem PN predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih članov, z namenom, da se jim ob izpolnitvi pogojev po tem PN, zagotovi dodatna pokojnina.

KDPZ je zavarovanje v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira PN v breme lastnih sredstev. V KDPZ se lahko vključijo tudi posamezniki, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost. Delodajalec lahko financira več PN KDPZ.

3. člen

Triglav PD kot upravljavec zbrana sredstva upravlja v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. Naložbena politika življenjskega cikla, ki se izvaja v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ (v nadaljevanju: Skupina kritnih skladov Triglav pokojnine+), ustanovljenih na podlagi Pravil upravljanja za Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ (v nadaljevanju: pravila upravljanja).

KDPZ po tem PN je oblika zavarovanja, pri kateri član prevzema naložbeno tveganje v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla. Član lahko v okviru skupine kritnih skladov življenjskega cikla izbere tudi kritni sklad, ki ima naložbeno politiko zagotavljanja najmanj zajamčene donosnosti.

Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavec znaša 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo, izračunano v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister pristojen za finance.

4. člen

Triglav PD ne pogojuje sklenitve KDPZ po tem PN z izplačevanjem pokojninske rente.

II. Vključitev v pokojninski načrt

POGOJI ZA VKLJUČITEV

5. člen

V ta PN se lahko vključijo le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Član je lahko vključen v več PN KDPZ, pri čemer pa se lahko sočasno izvaja vplačila samo po enem od teh PN KDPZ. Oseba, ki sklene pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, je lahko vključena v PN KDPZ in se zanjo vplačuje premija pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlena za krajši delovni čas.

Triglav PD lahko od člana zahteva, da predhodno predloži dokazila, s katerimi veljavno izkaže, da izpolnjuje pogoje iz prejšnjega odstavka.

Član se vključi v PN z dnem vplačila v pokojninski sklad, na podlagi pogodbe ali sklepa posloводства družbe o oblikovanju PN ali kolektivne pogodbe, ki jo sklenejo delodajalci in delavci. Začetek KDPZ je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

6. člen

Triglav PD vključi člana v kritni sklad, ki ustreza starostni skupini tega člana. Hkrati z obvestilom o vključitvi člana obvesti o možnosti izbire med posameznimi kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

Član ima pravico, da enkrat letno izbere drug kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini tega člana, ali kritni sklad, ki izvaja manj tvegano naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini tega člana.

PREMIJA

7. člen

Višina premije, oziroma način izračunavanja višine premije, ter način in oblika vplačila premije, so določeni v pogodbi o oblikovanju PN KDPZ ali kolektivni pogodbi iz 233. in 234. člena ZPIZ-2, sklenjeni med delodajalcem in pri njem zaposlenimi delavci. Višina, način in oblika vplačila premije se lahko kadarkoli spremenijo, pri čemer mora delodajalec spremembo predhodno pisno javiti Triglav PD.

Znesek premije, ki ga za posameznega zaposlenega v posameznem koledarskem letu vplača delodajalec, ne sme biti nižji od zneska minimalnega vplačila delodajalca v skladu z določili ZPIZ-2. Če član v zavarovanje ni bil vključen celo koledarsko leto, se ta znesek zniža sorazmerno glede na število mesecev vključenosti.

8. člen

Če je premija določena v absolutnem znesku in če način usklajevanja premije ni določen v pogodbi o oblikovanju PN, se ta v času trajanja zavarovanja enkrat letno valorizira na enak način, kot se z ZPIZ-2 valorizira znesek minimalnega vplačila.

O spremembi višine vplačila Triglav PD vsako leto pisno obvesti delodajalca, ki lahko povišanje vplačila zaradi uskladitve zavrne s pisnim obvestilom Triglav PD.

MIROVANJE PLAČEVANJA PREMIJE

9. člen

Delodajalec in upravljevec pokojninskega sklada se lahko dogovorita, da delodajalec začasno preneha s plačevanjem v korist zaposlenih (mirovanje KDPZ).

Pravico do mirovanja plačevanja premije za KDPZ lahko uveljavlja delodajalec na podlagi določil pogodbe o oblikovanju PN KDPZ ali kolektivne pogodbe iz 233. in 234. člena ZPIZ-2 in dogovora s Triglav PD.

Mirovanje plačevanja premije KDPZ, lahko neprekinjeno traja največ 2 leti. Po izteku tega obdobja lahko delodajalec ponovno zahteva mirovanje.

III. Redno prenehanje zavarovanja in uveljavljanje pravic

10. člen

KDPZ redno preneha z uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine in prenosom sredstev na izplačevalca dodatne pokojnine.

PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

11. člen

Član KDPZ pridobi pravico do dodatne pokojnine, ko je uveljavil pravico do predčasne ali starostne pokojnine v skladu z določili ZPIZ-2.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka član KDPZ pridobi pravico do dodatne pokojnine, 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.

UVELJAVITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

12. člen

Član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine, ko izpolni pogoje za pridobitev starostne, predčasne, invalidske ali vdovske pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju oziroma do poklicne pokojnine v skladu z določili ZPIZ-2.

Član ima pravico, da sam izbere izplačevalca pokojninske rente ob uveljavljanju pravic iz tega PN. Član bo posredoval zahtevek za prenos sredstev na izbranega izplačevalca pokojninske rente, če ne bo izbral pokojninske rente iz ponudbe Triglav PD.

Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja dodatne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti Triglav PD vse potrebne dokaze za uveljavljanje pravice iz prvega odstavka tega člena v skladu z določili ZPIZ-2.

Triglav PD sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila dodatne pokojnine po tem PN.

13. člen

Ob uveljavitvi pravice do dodatne pokojnine se članov osebni račun zapre, sredstva se prenesejo na izbranega izplačevalca pokojninske rente. S tem prenehajo vse pravice in dolžnosti člana in Triglav PD vezane na osebni račun člana.

Vrednost sredstev na osebnem računu članov se določi na zadnji dan meseca v katerem je Triglav PD prejela popolno zahtevo za uveljavitev pravice do dodatne pokojnine.

IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

14. člen

KDPZ lahko izredno preneha samo pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine po tem PN.

Zavarovanje izredno preneha:

- S smrtjo člana. V primeru izrednega prenehanja zaradi smrti člana pred pridobitvijo pravic iz KDPZ, imajo upravičenci za primer smrti pravico do enkratnega izplačila v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebem računu člana ob izrednem prenehanju v enkratnem denarnem znesku. Triglav PD odkupno vrednost premoženja na osebem računu člana, zmanjšano za izstopne stroške in davčne obveznosti, izplača upravičencu v roku 8 dni od prejema popolne zahteve za izplačilo odkupne vrednosti.
- S prenehanjem pokojninskega sklada na podlagi katerega se izvaja PN dodatnega zavarovanja. V primeru izrednega prenehanja delovanja pokojninskega sklada se sredstva članov prenesejo na drugega upravljavca.
- S prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju PN ali z izstopom člana iz KDPZ. Član ima možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic.

Izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku. Član KDPZ lahko kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega ločenega računa, na katerem so zbrana sredstva, ki jih je vplačal član sam, v enkratnem znesku.

IV. Predčasna dodatna pokojnina

PRIDOBITEV PRAVICE DO PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

15. člen

Pravico do predčasne dodatne pokojnine pridobi član, ki ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-2 in je dopolnil 53 let starosti.

UVELJAVITEV PRAVICE DO PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

16. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne pokojnine član na podlagi pisne zahteve uveljavi pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine. V pisni zahtevi član določi tudi višino sredstev namenjenih izplačevanju predčasne dodatne pokojnine.

Član, ki uveljavlja pravico do izplačevanja predčasne dodatne pokojnine, mora na svoje stroške priskrbeti in predložiti Triglav PD dokazilo, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

Triglav PD sme zahtevati tudi druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila predčasne dodatne pokojnine.

Član ima pravico, da sam izbere izplačevalca pokojninske rente ob uveljavljanju pravic iz tega PN. Član bo posredoval zahtevek za prenos sredstev na izbranega izplačevalca pokojninske rente, če ne bo izbral pokojninske rente iz ponudbe Triglav PD.

V. Druge določbe

17. člen

Določbe PN se lahko spremenijo, odobri jih minister pristojen za delo.

Spremembe PN se uporabljajo za vse člane in vsa vplačana sredstva, tudi za tiste člane, ki so se v dodatno zavarovanje vključili pred spremembami in za do tedaj vplačana sredstva.

18. člen

PN oz. spremembe PN stopijo v veljavo z dnem, ko postane odločba o odobritvi PN oz. sprememb PN, izdana s strani ministra, pristojnega za delo, pravno močna in se začne oz. začnejo uporabljati z dnem uveljavitve sprememb pravil upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla, razen, kadar sprememba pravil upravljanja zaradi spremembe PN ni potrebna. V takem primeru se spremembe PN začnejo uporabljati z dnem pravnomočnosti odločbe o odobritvi sprememb PN.

VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

19. člen

Triglav PD v zbirkah podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter zavarovalništvo, ter obdeluje naslednje osebne podatke svojih strank:

- [a] podatke, navedene v pogodbi in dokumentih, ki so z njo neločljivo povezani (npr. priloge, pristopne izjave, ponudbe, idr.);
- [b] podatke o zavarovalnih primerih ter za presojo zavarovalnega kritja in višine izplačil;
- [c] podatke, ki jih Triglav PD pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrah, dogodkih, ki jih organizira družba ali Skupina Triglav, katere del je, registraciji in uporabi mobilnih ter spletnih aplikacij);
- [d] podatke o danih privolitvah in podatke, posredovane s strani povezanih družb v Skupini Triglav na podlagi privolitve.

S soglasjem stranke lahko Triglav PD njene osebne podatke obdeluje tudi za namene, za katere le-ta posebej privoli.

Osebne podatke iz zbirke Triglav PD lahko obdelujejo tudi družbe, s katerimi ima družba sklenjene pogodbe o obdelovanju osebnih podatkov. Če se pogodbeni obdelovalci osebnih podatkov nahajajo zunaj območja držav članic Evropske unije, se zagotavlja enak standard varstva osebnih podatkov, kot če bi obdelavo izvajala zavarovalnica sama. Prav tako lahko zavarovalnica za namen izvajanja zavarovalne in pozavarovalne pogodbe osebne podatke posreduje pozavarovalnici. Informacija o kategorijah pogodbenih obdelovalcev je dostopna v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.

Triglav PD obdeluje osebne podatke tudi za potrebe izvajanja bonitetnih programov, t.j. nudenja raznih bonov ugodnosti in dodatnih popustov (npr. vključitev v Triglav komplet). Vključitev v bonitetni program je za stranko popolnoma prostovoljna.

Triglav PD osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, hrani do poteka zakonskega roka hrambe. Osebne podatke, ki jih obdeluje na podlagi osebne privolitve, pa hrani do preklica privolitve. Enako velja tudi za obdelavo teh podatkov v družbah, katerim so bili s privolitvijo osebni podatki posredovani.

Stranka lahko kadarkoli začasno ali trajno prekliče privolitev za obdelavo osebnih podatkov za namene iz (2) odstavka tega člena, ugovarja obdelavi osebnih podatkov za neposredno trženje ali zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev obdelave, prenos ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, s pisno zahtevo poslano na naslov: Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, 1000 Ljubljana, ali info@triglavpokojnine.si ali s pomočjo spletnega obrazca dostopnega na spletni strani www.triglavpokojnine.si. Preklic privolitve ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve izvajala do njenega preklica.

Pooblaščen oseba za varstvo podatkov v Triglav PD je dostopna na naslovu: dpo@triglavpokojnine.si.

Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenцу, če meni, da se njeni osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.

Več informacij o varstvu osebnih podatkov v Triglav PD je objavljenih v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglavpokojnine.si.

VI. Končne določbe

20. člen

Elementi, ki niso opredeljeni s tem PN so urejeni s pravili upravljanja z dodatkom.

Pokojninski načrt PN TPD 04 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne **23. 11. 2020** z Odločbo št. **1033-5/2020-8**.

Davčna Uprava Republike Slovenije, Davčni urad Ljubljana je dne **25. 1. 2021** z Odločbo št. **3841-21/2021-2** vpisal pokojninski načrt PN TPD 04 v register pokojninskih načrtov. Na tej podlagi lahko člani in delodajalci, ki plačujejo premijo pridobijo davčne olajšave v skladu z ZPIZ-2.

Nadzor nad izvajalcem tega pokojninskega načrta izvaja Agencija za zavarovalni nadzor.

Triglav, pokojninska družba, d.d.

Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

Telefon: 080 555 555 | Elektronska pošta: info@triglav.si | Spletna stran: www.triglavpokojnine.si