



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19
SI-1000 Ljubljana

triglavpokojnine

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

Obvestilo o spremembah Pravil upravljanja in izjav o naložbeni politiki kritnih skladov Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ

Zavarovalnica Triglav, d.d. je na podlagi soglasja Agencije za zavarovalni nadzor izvedla določene spremembe v Pravilih upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ (v nadaljevanju: Pravila upravljanja) in izjavah o naložbeni politiki kritnih skladov, ki sestavljajo Skupino kritnih skladov TRIGLAV PDPZ. Spremembe so posledica uskladitve z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljevanju: ZPIZ-2, zlasti novelo ZPIZ-2G), izvedeni so tudi manjši redakcijski popravki. Spremenjena Pravila upravljanja z oznako PU-SKS-PDPZ/22-1, Priloga k tem Pravilom upravljanja z oznako PPU-SKS-PDPZ/22-1 ter vse tri izjave o naložbeni politiki kritnih skladov bodo, na podlagi odločbe Agencije za zavarovalni nadzor št. 40105-3/2020-13 z dne 29.9.2021, pričela veljati s 1.1.2022 in bodo s tem datumom tudi objavljena na naši spletni strani www.triglav.si.

Bistvene spremembe so naslednje:

1.

V Pravilih upravljanja so v uvodnem delu POJASNILA POMENA OSNOVNIH PODATKOV IN KRATIC pri pojasnilu pojma Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ spremenjene mejne starosti ciljne skupine članov posameznih kritnih skladov, in sicer na način, da se je zvišala zgornja starostna meja delniškega (kritni sklad TRIGLAV PDPZ - drzni) kritnega sklada iz 45 na 50 let in mešanega (kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zmerni) kritnega sklada iz 55 na 60 let, obvezniški (kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zajamčeni) kritni sklad pa je po novem namenjen starostni skupini članov od dopolnjenega 60. leta starosti dalje. Črtan je pojem napake pri izračunu čiste vrednosti, ker je v zvezi s tem pojmom dodano novo poglavje 4.5. Obračunski dan je definiran kot zadnji dan koledarskega meseca, prej pa kot zadnji delovni dan koledarskega meseca. Skladno z ZPIZ-2G je pri obvestilu o vključitvi navedeno, da ga upravljavec izda članu kolektivnega PDPZ s katerim ga obvesti o vključitvi v kritni sklad Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ v skladu s Pravili upravljanja. Institut skrbnika je razširjen še na druge osebe (ne samo na banke), ki jim ZPIZ-2 dovoljuje opravljanje skrbniških storitev.

2.

V poglavju 1.1. NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA ČLANA je v podpoglavju »A. Prenosljivi vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga« izvedena uskladitev tako, da so bile v drugi alineji izbrisane naštetje borze, v tretji alineji pa dodan izraz »polnopravnih«. Obenem je v tem poglavju v skladu z ZPIZ-2 med vrste naložb sredstev kritnega sklada dodana nova rubrika D, ki omogoča naložbe v instrumente Evropske investicijske banke (EIB) in enote evropskih alternativnih investicijskih skladov.

3.

V podpoglavju 1.5. TEHNIKE UPRAVLJANJA SREDSTEV so izvedene uskladitve z ZPIZ-2 in v smislu bolj natančnejših določb glede posameznih tehnik upravljanja sredstev, opisanih v tem podpoglavju.

4.

V podpoglavju »C. Vrste drugih stroškov, ki bremenijo premoženje kritnih skladov TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni na podlagi pogodbe opravljanja storitev upravljanja« podpoglavja 2.2. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV TRIGLAV PDPZ je dodana zadnja alineja, ki se glasi: »stroški vpisa lastniških in drugih pravic, uveljavitve teh pravic ter stroški, povezani z rabo nepremičnin, v primeru naložbe v nepremičnine.« V podpoglavju »C. Vrste drugih stroškov, ki bremenijo premoženje kritnih skladov TRIGLAV PDPZ – drzni in TRIGLAV PDPZ – zmerni v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev« istega podpoglavja pa je dodan zadnji odstavek, ki se glasi: »Stroške, ki na ta način odpadejo na kritni sklad TRIGLAV PDPZ – zajamčeni, krije upravljavec iz lastnih sredstev.«

5.

V poglavju 3.1. REDNO OBVEŠČANJE O STANJU NA OSEBNEM RAČUNU ČLANA so določila poglavja usklajena z zahtevami ZPIZ-2G, ki predpisuje način obveščanja člana in delodajalca, ki financira pokojninski načrt. Obveščanje se lahko izvede pisno, ob soglasju člana oziroma delodajalca pa tudi elektronsko na različne načine.

6.

Poglavje 3.2.1. LETNO POROČILO IN POVZETEK LETNEGA POROČILA bolj natančno določa način obveščanja članov in delodajalcev o poslovanju posameznih kritnih skladov v letnem poročilu.

7.

Poglavje 3.2.2. SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA IN SPREMEMBA POKOJNINSKEGA NAČRTA določa način obveščanja članov in delodajalcev o spremembah pravil upravljanja in pokojninskih načrtov ter o načinih objave in sporočanja teh sprememb.

8.

V poglavju 3.3. OBVEŠČANJE ČLANOV NA ZAHTEVO so dodana podrobnejša določila, da se članu v roku 15 dni na njegovo zahtevo poda tudi informacija o uporabljenih predpostavkah pri pripravi projekcije o pokojninskih prejemkih na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določi član ter druge podatke o donosnosti skladov za določeno časovno obdobje.

9.

Podpoglavje »A. Vključitev v individualno zavarovanje« v okviru poglavja 4.1. VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE, VPLAČILA V SKUPINO KRITNIH SKLADOV TRIGLAV PDPZ IN IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI PREMOŽENJA je spremenjeno na način, da vključitev v individualno dodatno pokojninsko zavarovanje upravljavca od uveljavitve sprememb Pravil upravljanja, tj. od dne 1.1.2022 dalje ni več možna. Podpoglavje »B. Vključitev v kolektivno zavarovanje« v okviru istega poglavja pa je revidirano v skladu s spremenjeno zakonsko ureditvijo ZPIZ-2G glede načina vključevanja novih članov v kolektivno pokojninsko zavarovanje ter možnosti izbire naložbene politike.

10.

V poglavju 4.2. VPLAČILA je izvedena dopolnitev predzadnjega odstavka, ki se glasi: »Z uveljavitvijo sprememb pravil upravljanja, tj. 1.1.2022, se bodo vplačila članov, ki so se v PDPZ vključili pred 1.1.2021, še naprej vplačevala v že izbrani kritni sklad. Član bo o teh spremembah obveščen in bo imel možnost, da brezplačno izbere drug kritni sklad za vplačevanje premije. Član ne more izbrati kritnega sklada, ki izvaja agresivnejšo naložbeno politiko kot je naložbeno politika kritnega sklada, v katerega se član uvršča po starosti.«, zadnji odstavek pa določa, da ima član vedno tudi možnost, da enkrat letno brezplačno prenese sredstva v kritni sklad z bolj konzervativno naložbeno politiko.

11.

V poglavju 4.4. PRENOS SREDSTEV ČLANA MED KRITNIMI SKLADI SKUPINE KRITNIH SKLADOV TRIGLAV PDPZ je besedilo črtano in nadomeščeno z dvema novima poglavjema, in sicer 4.4.1. Samodejni prenos sredstev in 4.4.2. Prenos sredstev na zahtevo člana. Podroben opis načina izvedbe prenosa je v navedenih poglavjih Pravil upravljanja, bistvena določila pa so predvsem v tem, da: (1) v primeru samodejnega prenosa sredstev upravljavec prenese sredstva na osebno računsko člana v kritni sklad, namenjen ustrezni višji starostni skupini članov, najkasneje v roku treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, o izvedbi prenosa pa upravljavec člana v roku 15 dni po izvedbi tudi pisno obvesti; (2) v primeru prenosa na zahtevo člana ima član posameznega kritnega sklada pravico, da enkrat letno brezplačno izbere drug kritni sklad skupine kritnih skladov, pri čemer pa ta kritni sklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, kateri član pripada, prav tako pa o izvedbi prenosa upravljavec člana v roku 15 dni po izvedbi tudi pisno obvesti.

12.

Dodano je novo poglavje 4.5. NAPAKA PRI IZRAČUNU ČISTE VREDNOSTI SREDSTEV, ki določa aktivnosti v primeru, če je nastala pri izračunu čiste vrednosti sredstev napaka. Določba definira, kdaj nastane napaka (razlika več kot 0,5 oziroma 1 % med pravilno in napačno vrednostjo) ter postopke za odpravo napake. Prejšnje poglavje 4.5. PRENOS SREDSTEV V POKOJNINSKI SKLAD, KI GA UPRAVLJA DRUG UPRAVLJAVEC je preštevčeno v poglavje 4.6., v njem pa je bil črtan četrti odstavek, ki je bil nadomeščen s poenostavljeno določbo, ki se glasi: »Prenos sredstev se opravi na podlagi pisnega zahtevka za prenos sredstev najkasneje v roku 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednost sredstev.«



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19
SI-1000 Ljubljana

triglavpokojnine

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

13.

V poglavju 6. SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV TRIGLAV PDPZ je z ZPIZ-2G usklajen zapis glede potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja ter določnejši zapis glede začetka uveljavitve spremenjenih pravil. V četrtem odstavku pa je dodan še nov zadnji stavek: »V primerih, ko bi se morebiti od člana zahtevala kakšna aktivnost, bo člana upravljavec pisno obvestil.«

14.

V Dodatku k Pravilom upravljanja – PODROBNEJŠA PRAVILA UPRAVLJANJA POSAMEZNIH KRITNIH SKLADOV IZ SKUPINE KRITNIH SKLADOV TRIGLAV PDPZ (v nadaljevanju: Dodatek) je v primeru vseh treh kritnih skladov popravek pri ciljni starostni skupini, in sicer na enak način kot pri Pravilih upravljanja (opisano zgoraj v tč. 1).

15.

V Dodatku je za vse tri kritne sklade v podpoglavju 3. NALOŽBENA POLITIKA dopolnjen drugi odstavek, ki se sedaj glasi: »Skupna izpostavljenost do enot ali delnic zaprtih ali odprtih investicijskih skladov iz točke A in C ter enot evropskih dolgoročnih investicijskih skladov, skladov za socialno podjetništvo in evropskih skladov tveganega kapitala lahko predstavlja največ do 70 % sredstev kritnega sklada.« Pri vseh treh kritnih skladih je v točki C. Enote ali delnice odprtih investicijskih skladov znotraj tega podpoglavja črtan tudi zadnji odstavek.

16.

V Dodatku je za vse tri kritne sklade dopolnjeno podpoglavje 4. STROŠKI IN PROVIZIJE v četrtem odstavku, in sicer tako, da letna provizija za opravljanje skrbniških storitev znižana in po novem znaša »največ 0,030 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev kritnega sklada«. Hkrati je v tem podpoglavju poglavja »A. Kritni sklad Triglav PDPZ – drzni« v drugem odstavku dodana beseda »največ« in s tem poenoten zapis za vse tri kritne sklade, kar daje zavarovalnici možnost, da pri vseh treh kritnih skladih lahko obračuna tudi nižje izstopne stroške od izplačila v primeru prenehanja zavarovanja v skladu z določili pokojninskega načrta.

17.

V Izjavah o naložbeni politiki za Skupino kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, ki jo sestavljajo trije kritni skladi, in sicer kritni sklad TRIGLAV PDPZ – drzni, kritni sklad TRIGLAV PDPZ – zmerni in kritni sklad TRIGLAV PDPZ – zajamčeni, je v vsaki posamezni izjavi za posamezen naveden kritni sklad izvedena uskladitev novih starostnih mej kritnih skladov ter druga poenotenja s Pravili upravljanja v poglavjih OSNOVNI PODATKI in 1. STRATEŠKA PORAZDELITEV SREDSTEV. Izpostavlja pa se novo točko E. tega poglavja, ki vsebuje usmeritve v zvezi z upoštevanjem dolgoročnih učinkov naložb na okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb (trajnostni vidik naložbenja) ter v poglavju 2. UPRAVLJANJE TVEGANJ izvedene vsebinske dopolnitve glede posameznih vrst tveganj v podpoglavjih LIKVIDNOSTNO TVEGANJE in DRUGA OPERATIVNA (prej NALOŽBENA) TVEGANJA ter v podpoglavju TVEGANJE GLEDE TRAJNOSTI (prej DRUGA TVEGANJA).