

POKOJNINSKI NAČRT

ZA INDIVIDUALNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PNMZ-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 Modrega Krovnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla.

Člani Krovnega 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, s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **ZPIZ-1:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 uradno prečiščeno besedilo s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **upravljavec:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **zavarovalnica:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **Krovni sklad:** Modri Krovni pokojninski sklad je vzajemni sklad, sestavljen iz treh podskladov, ki so oblikovani, kot ločeno premoženje, pri čemer vsak podsklad opredeljuje lasten naložbeni cilj in naložbena politika ter je namenjen ciljni starostni skupini vplačnikov;
- **podsklad:** je premoženje, ki je ločeno od premoženja upravljavca Modrega Krovnega pokojninskega sklada in ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili dodatnega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi. Namenjeno je pridobitvi pravic na podlagi dodatnega zavarovanja. Podskladi krovnega sklada se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni skupini vplačnikov, katerim so prvenstveno namenjeni;
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti;
- **individualno zavarovanje:** dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Krovni sklad in v katerega se vključi samostojno vsak posameznik iz 215. člena Zakona, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije;
- **pokojninski načrt PNMZ- P:** Pokojninski načrt za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-P), v nadaljevanju: pokojninski načrt;
- **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 podsklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini;
- **član Krovnega sklada oz. član:** fizična oseba, ki se vključi v pokojninski načrt za individualno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-P);
- **zavezanec za plačilo:** član Krovnega sklada, ki se skladno s tem pokojninskim načrtom zaveže plačevati premijo;
- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi član Krovnega sklada in ki je po smrti člana Krovnega sklada upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi individualnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana Krovnega sklada, v skladu s tem pokojninskim načrtom;
- **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 Krovnega sklada.

3. člen

Pokojninski načrt vsebuje:

- opredelitev, da gre za dodatno zavarovanje, v okviru katerega upravljavec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla;
- 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;
- opredelitev višine zajamčene donosnosti, ki jo zagotavlja upravljavec pokojninskega sklada, članom podsklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini;
- 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 pokojninskega sklada in upravljavca sklada;
- pogoje za sklenitev dogovora o mirovanju dodatnega zavarovanja.

SPLOŠNE DOLOČBE

4. člen

Izvajalec pokojninskega načrta je odprti krovni pokojninski sklad z imenom: Modri Krovni pokojninski sklad.

Podsklad je premoženje, ki je ločeno od premoženja upravljavca Krovnega sklada, 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.

V podskladih kateri ne zagotavljajo zajamčene donosnosti, člani na vplačano čisto premijo prevzemajo naložbeno tveganje.

Krovni sklad v svojem imenu in za račun članov Krovnega sklada upravlja Modra zavarovalnica d. d., ločeno od svojega drugega premoženja.

5. člen

Odnosi med članom Krovnega sklada in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni s pristopno izjavo o vključitvi v Pokojninski načrt (PNMZ- P) s pravili Krovnega sklada, s tem pokojninskim načrtom in pisnimi izjavami člana Krovnega sklada.

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

Stroški in provizija za upravljanje Krovnega sklada in podskladov so opredeljeni s pravili Krovnega sklada.

Za razmerja, ki niso urejena v Zakonu in dokumentih, navedenih v prejšnjem odstavku, veljajo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja.

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

VRSTA PROSTOVOLJNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

6. člen

Po tem pokojninskem načrtu je mogoče skleniti individualno dodatno zavarovanje za dodatno pokojnino z možnostjo pridobitve predčasne dodatne pokojnine.

SKLENITEV INDIVIDUALNEGA 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.

Upravljavec osebo, ki se želi vključiti v individualno zavarovanje, pred vključitvijo obvesti o:

- značilnostih pokojninskega načrta;
- pravilih upravljanja pokojninskega sklada;
- tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb;
- informacijah o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja pokojninskega sklada, kadar je to obdobje krajše od petih let;
- informacijah o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada;
- tem, kje so na voljo dodatne informacije.

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 (PNMZ- P) in izvede prvo vplačilo.

Za dan začetka individualnega zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo.

Član že v pristopni izjavi izbere tudi podsklad krovnega pokojninskega sklada, v katerega želi nalagati sredstva.

Če član v primeru iz prejšnjega odstavka že v pristopni izjavi ne izbere podsklada, se šteje, da je izbral podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrežno starostni skupini člana.

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 Krovnega 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 PNMZ-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.

Upravljavec 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 Krovnega 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 Krovnega sklada sam. Na željo člana Krovnega sklada oziroma bodočega člana Krovnega sklada mu upravljavec pri odločitvi svetuje, pri čemer upošteva finančne zmožnosti člana ter ga opozori 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 povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji od januarja do oktobra leta pred letom, za katerega se opravi revalorizacija, glede na enako obdobje predhodnega 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,
- četrtno plačilo,
- polletno plačilo,
- letno plačilo,
- enkratno dodatno vplačilo.

13. člen

Mesečna premija se določi in plačuje za koledarski mesec.

Četrtna premija se določi in plačuje za zavarovalno četrtnje.

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.

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

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 Krovnega sklada.

16. člen

Če član Krovnega 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 kadarkoli vplača dodatno premijo kot enkratno vplačilo.

DAVČNA OLAJŠAVA

18. člen

Član Krovnega 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 podsklada, vpisanih na osebni račun člana Krovnega sklada.

DONOS NA VPLAČANO PREMIJO

20. člen

Individualno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, pri kateri upravljavec Krovnega sklada jamči zajamčeno donosnost na čisto vplačilo dodatnega zavarovanja zgolj članom vključenim v podsklad Krovnega sklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini.

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.

V podskladih, ki ne zagotavljajo zajamčene donosnosti, člani na vplačano čisto premijo prevzemajo naložbeno tveganje v celoti.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

21. člen

Odkupna vrednost enot premoženja se izračuna glede na vrednost enote premoženja podsklada, 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 Krovnega sklada.

Član Krovnega 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 pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja v primeru izrednega prenehanja individualnega zavarovanja, plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov skladno z davčnimi predpisi, razliko med odkupno vrednostjo in davki pa izplačati članu oziroma upravičencu za primer smrti oziroma dedičem v rokih, določenih v tem pokojninskem načrtu.

PRAVICE IZ INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

23. člen

Članu Krovnega sklada, ki je individualno 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 mesečne rente.

24. člen

Pravice iz individualnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive, če Zakon ne določa drugače.

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 dodatnem pokojninskem zavarovanju.

Pridobitev pravice do predčasne pokojnine

26. člen

Ne glede na določbo prejšnjega člena lahko član Krovnega 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 Krovnega 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 Krovnega sklada, ki je pridobil pravico do dodatne pokojnine, le to uveljavi tako, da pri upravljavcu vloži zahtevo za uveljavitev dodatne pokojnine.

Član Krovnega 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 Krovnega sklada priložiti dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev posamezne pravice.

28. člen

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

Upravljavec s članom Krovnega 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 Krovnega sklada ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

V primeru, da član Krovnega sklada izbere drugega izplačevalca pokojninske rente, upravljavec v imenu in za račun člana Krovnega sklada, ob njegovem soglasju, sklene zavarovanje, 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 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.

MIROVANJE INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

31. člen

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

PRENEHANJE ZAVAROVANJA

Redno prenehanje

32. člen

Individualno zavarovanje redno preneha, ko član Krovnega 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 pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja Krovnega 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 Krovnega 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 Krovnega sklada, ki želi izstopiti iz individualnega zavarovanja, mora upravljavcu predložiti pisno izjavo o izstopu in ustrezno dokumentacijo.

Datum predložitve pisne izjave o izstopu in spremljajoče dokumentacije se šteje kot datum popolnega zahtevka.

Član in upravljavec se ob izstopu dogovorita o dolžini izstopnega roka, ki ne sme biti daljši od treh mesecev. Izstopni rok začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi izstopne izjave.

Individualno zavarovanje v primeru izstopa preneha z iztekom izstopnega roka iz prejšnjega odstavka.

36. člen

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

Če želi član Krovnega sklada prejeti izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na njegovem osebem 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.

Odpoved upravljavca

37. člen

Upravljavec odpove individualno zavarovanje:

- če član Krovnega sklada ni plačal premije individualnega zavarovanja 12 zaporednih mesecev, razen v primeru mirovanja pravic,
- če je član Krovnega 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 Krovnega sklada opomin in ga pozvati, naj izpolni svojo obveznost v roku 30 dni.

Če član Krovnega 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 36. člena tega pokojninskega načrta.

Če želi član Krovnega 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 prejete 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 Krovnega 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 Krovnega 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 Krovnega 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, če zahtevke vlaga dedič pa pravnomočen sklep o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebnem računu člana Krovnega sklada oziroma potrdilo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena (original) ali original overjene kopije,
- 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 30 dni po prejetju popolnega zahtevka.

PRENOS SREDSTEV V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

40. člen

Član Krovnega 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 pisne zahteve za prenos.

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

Prenos sredstev po tem členu se opravi v roku največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednot premoženja.

OBVEŠČANJE

41. člen

Član Krovnega sklada mora obveščati upravljavca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v Krovnem skladu oziroma na individualno zavarovanje, in sicer v roku 15 dni od nastale spremembe.

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

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

Obveznosti upravljavca glede obveščanja članov so opredeljene v Pravilih Krovnega 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.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

Osebnih podatki člana se skladno z Zakonom in zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov 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 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 prične uporabljati z dnem uveljavitve Pravil Krovnega sklada ali sprememb le-teh.

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, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja, ali davčna zakonodaja, se bodo določbe zakona in podzakonskih aktov, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, neposredno uporabljale.

Ta pokojninski načrt se bo prilagajal vsebini vseh podzakonskih aktov ter predpisov in navodil, ki jih bodo na podlagi zakona sprejeli pristojni organi.

Pokojninski načrt za individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-P) je z odločbo št.: 1032-7/2013-7 z dne 3. 3. 2014 odobril minister pristojen za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.

Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-P), se uporablja od 1. 1. 2015.