



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 individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN TPD 05

PN TPD 05
24-02

Pokojninski
načrt stopi
v veljavo:

1. 6. 2021

Pomen osnovnih izrazov in kratic:

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

IDPZ – Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje

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

PRAVILA UPRAVLJANJA – Pravila upravljanja za Skupino kritnih skladov Skupni pokojninski sklad

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 individualno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju IDPZ), 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

IDPZ 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.

IDPZ je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki je zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije (v nadaljevanju: individualno zavarovanje).

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 Skupni pokojninski sklad (v nadaljevanju: Skupni pokojninski sklad), ustanovljenih na podlagi Pravil upravljanja za Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad (v nadaljevanju: pravila upravljanja).

IDPZ 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 dodatnega pokojninskega zavarovanja 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 IDPZ po tem PN je lahko istočasno vključen tudi v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki izpolnjuje pogoje iz 225. člena ZPIZ-2.

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

6. člen

Član se vključi v PN z dnem vplačila v pokojninski sklad na podlagi podpisane pristopne izjave. Začetek IDPZ je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

Ob vključitvi v IDPZ ima član pravico izbirati med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami, in sicer lahko član v pristopni izjavi izbere sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ki ustreza njegovi starostni skupini ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini.

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.

MIROVANJE PLAČEVANJA PREMIJE

7. člen

Pravico do mirovanja plačevanja premije za IDPZ lahko uveljavlja član v primerih določenih v ZPIZ-2 oziroma na podlagi dogovora s Triglav PD.

Član pridobi pravico, da začasno preneha s plačevanjem premije (mirovanje plačevanja premije) v naslednjih primerih:

- v času brezposelnosti oziroma drugih primerih izpada prihodkov;
- v drugih primerih na podlagi dogovora med članom in Triglav PD.

Član uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži Triglav PD.

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

III. Redno prenehanje zavarovanja in uveljavljanje pravic

8. člen

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

PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

9. člen

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

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka član IDPZ 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

10. člen

Član na podlagi pisne zahteve uveljavlja 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.

11. 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

12. člen

IDPZ 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 IDPZ imajo upravičenci za primer smrti pravico do enkratnega izplačila v višini odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu člana izplačila sredstev zavarovanja ob izrednem prenehanju v enkratnem denarnem znesku. Triglav PD odkupno vrednost premoženja na osebnem 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 IDPZ. V primeru izrednega prenehanja delovanja pokojninskega sklada se sredstva članov prenesejo na drugega upravljavca.
- Z odpovedjo pogodbe upravljavca pokojninskega sklada IDPZ ali z izstopom člana iz individualnega zavarovanja. V tem primeru ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih sredstev ali za izplačilo. Če se član v tem roku pisno ne opredeli, velja, da se je odločil za zadržanje pravic.

Izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku. Član IDPZ lahko v primeru izstopa iz zavarovanja kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja z njegovega osebnega računa v enkratnem znesku.

IV. Predčasna dodatna pokojnina

PRIDOBITEV PRAVICE DO PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

13. 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

14. člen

Ob izpolnjevanju pogojev za pridobitev pravice do predčasne dodatne pokojnine član na podlagi pisne zahteve uveljavlja 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

15. 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.

16. 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, pravnomočna 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

17. 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:

- podatke, navedene v pogodbi in dokumentih, ki so z njo neločljivo povezani (npr. priloge, pristopne izjave, ponudbe, idr.);
- podatke o zavarovalnih primerih ter za presojo zavarovalnega kritja in višine izplačil;
- podatke, ki jih Triglav PD pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrar, dogodkih, ki jih organizira, družba ali Skupina Triglav, katere del je, registraciji in uporabi mobilnih ter spletnih aplikacij);
- 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. nujenja 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 privolitve 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 osebna za varstvo podatkov v Triglav PD je dostopna na naslovu: ppo@triglavpokojnine.si.

Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenca, 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

18. člen

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

Pokojninski načrt PN TPD 05 je odobril minister, pristojen za delo, družino in socialne zadeve dne **18. 11. 2020** z Odločbo št. **1033-6/2020-2**.

Davčna Uprava Republike Slovenije, Posebni davčni urad Ljubljana je dne **25. 1. 2021** z Odločbo št. **3841-22/2021-2** vpisal pokojninski načrt PN TPD 05 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@triglavpokojnine.si | Spletna stran: www.triglavpokojnine.si