

STRUKTURA PRAVIL UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN NAVODILA ZA SESTAVO

Naslovna stran

Naslovna stran pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada vsebuje:

1. firmo in logotip upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada;
2. označbo, da gre za pravila upravljanja (ime vzajemnega pokojninskega sklada);
3. datum (dd.mm.III) izdaje soglasja Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: Agencija) k pravilom upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada;
4. datum (dd.mm.III), ko pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada (oziroma njihova zadnja sprememba) začnejo veljati. V primeru, da v skladu s petim odstavkom 416. člena ZPIZ-2 del pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada začne veljati kasneje kot ostale določbe, datum (dd.mm.III) začetka veljave tega dela pravil.

Druga stran

Kazalo

Tretja stran

OSNOVNI PODATKI O VZAJEMNEM POKOJNINSKEM SKLADU

Besedilo vsebuje naslednje navedbe oziroma pojasnila:

1. da je vzajemni pokojninski sklad (ime vzajemnega pokojninskega sklada) oblikovan na podlagi zakonodaje Republike Slovenije, ki ureja področje dodatnega pokojninskega zavarovanja;
2. da je vzajemni pokojninski sklad izvajalec enega ali več pokojninskih načrtov;
3. da vzajemni pokojninski sklad ni pravna oseba temveč predstavlja ločeno premoženje, ki ga upravljavec upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja, izključno v korist njegovih članov, z namenom pridobitve pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja;
4. da ta pravila upravljanja urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem, ki upravlja vzajemni pokojninski sklad in članom vzajemnega pokojninskega sklada;
5. da so podatki o upravljavcu vzajemnega pokojninskega sklada, podatki o skrbniku premoženja vzajemnega pokojninskega sklada, podatki o podjetju, ki je opravilo zadnjo revizijo poslovanja vzajemnega pokojninskega sklada in podatki o drugih osebah, ki po pooblastilu upravljavca opravljajo posamezne storitve upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada navedeni v prilogi k pravilom upravljanja;
6. da je za nadzor nad upravljanjem in poslovanjem vzajemnega pokojninskega sklada pristojna Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si).

Četrta stran

Pojasnila pomena osnovnih izrazov in kratic, ki so navedene v besedilu pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada.

Naslednje strani

Naslednje strani pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada vsebujejo navedbe oziroma besedila, kot jih določajo ta navodila.

1. POGLAVJE: NALOŽBENA PRAVILA

1.1. NALOŽBENI CILJ

Navedba, da so sredstva vzajemnega pokojninskega sklada upravljana s ciljem doseganja najmanj zajamčene donosnosti na čisto vplačilo.

Opredelitev višine zajamčene donosnosti na čisto vplačilo in pojasnilo, da slednjo zagotavlja upravljavec.

Navedba, da upravljavec v primeru, ko bi bila vrednost sredstev člana na njegovem osebnem računu ob izplačilu nižja od zajamčene vrednosti sredstev, članu izplača zajamčeno vrednost sredstev.

1.2. NALOŽBENA POLITIKA

V tem podpoglavju se navedejo in opišejo tiste vrste naložb, v katere bodo naložena sredstva vzajemnega pokojninskega sklada, zato se pri zapisu besedila izpustijo vse tiste spodaj navedene opredelitve in pojasnila, ki niso relevantna. Upravljavec pri določitvi omejitev izpostavljenosti do posamezne vrste naložb upošteva naložbeni cilj.

Navedba, da bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v naložbe navedene v nadaljevanju.

A. PRENOSLJIVI VREDNOSTNI PAPIRJI IN INSTRUMENTI DENARNEGA TRGA

1. podrobnejša opredelitev vrst prenosljivih vrednostnih papirjev (delnice, obveznice, itd.) in instrumentov denarnega trga, ki so uvrščeni oziroma s katerimi se trguje na organiziranem trgu v državi članici ali tretji državi, ter pojasnilo, da so organizirani trgi, na katerih se trguje s temi vrednostnimi papirji in instrumenti denarnega trga opredeljeni v splošnem aktu, ki ureja naložbe pokojninskega sklada;
2. pojasnilo, ali bodo sredstva naložena tudi v vrednostne papirje v postopku njihove prve prodaje;
3. pojasnilo, ali bodo sredstva naložena tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno ne trguje na organiziranem trgu;
4. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do posameznih vrst prenosljivih vrednostnih papirjev oziroma instrumentov denarnega trga;
5. pri naložbah v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga tudi navedba, da le-te ne bodo pomembno vplivale na tveganost vzajemnega pokojninskega sklada;
6. v primeru, da se pri izbiri naložb upošteva kriterij geografske izpostavljenosti, opredelitev ene ali več okoliščin, ki določajo domicil izdajatelja finančnega instrumenta, in sicer:
 - a) državo, kjer poteka glavna poslovanja izdajatelja;
 - b) državo, v kateri se v glavnem vodijo posli izdajatelja;
 - c) državo, primarne kotacije finančnega instrumenta.

B. DENARNI DEPOZITI

1. opredelitev kriterijev izbire bank oziroma kreditnih institucij, pri katerih bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v depozite;
2. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do denarnih depozitov.

C. ENOTE ALI DELNICE ODPRTIH INVESTICIJSKIH SKLADOV

1. opis vrst in lastnosti odprtih investicijskih skladov in morebitnih drugih pogojev, pod katerimi bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v odprte investicijske sklade;

2. v primeru, da bo imel vzajemni pokojninski sklad več kot 10 odstotkov sredstev naloženih v posamezni odprt investicijski sklad, tudi navedba okvirnega števila teh skladov in najvišjega odstotka provizije za upravljanje posameznega tipa odprtega investicijskega sklada, v katerega bodo naložena sredstva vzajemnega pokojninskega sklada v povečanem obsegu;
3. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do enot ali delnic odprtih investicijskih skladov.

Č. NEPREMIČNINE

1. pojasnilo, da bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v nepremičnine;
2. opredelitev kriterijev, ki bodo upoštevani pri nalaganju sredstev v nepremičnine, vključno z opredelitvijo držav;
3. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti iz naslova naložb v nepremičnine.

D. TVEGANI KAPITAL

1. pojasnilo, da bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v tvegani kapital;
2. opredelitev kriterijev, ki bodo upoštevani pri nalaganju sredstev v tvegani kapital;
3. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti iz naslova naložb v tvegani kapital.

E. ZADOLŽNICE

1. pojasnilo, da bodo sredstva vzajemnega pokojninskega sklada naložena v zadolžnice;
2. opredelitev kriterijev, ki bodo upoštevani pri nalaganju sredstev v zadolžnice;
3. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do zadolžnic.

1.3. PRAVILA GLEDE IZPOSTAVLJENOSTI DO POSAMEZNE OZIROMA DOLOČENIH OSEB

Pojasnilo, da omejitve izpostavljenosti vzajemnega pokojninskega sklada do posamezne oziroma do določenih oseb določa zakon, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje. Navedba morebitnih dodatnih omejitev izpostavljenosti.

1.4. DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA

Pojasnilo, da ima lahko vzajemni pokojninski sklad tudi dodatna likvidna sredstva, ki predstavljajo denarna sredstva, ki niso namenjena doseganju naložbenih ciljev, temveč pokrivanju tekočih in izrednih izplačil vzajemnega pokojninskega sklada, oblikujejo pa se lahko tudi v času, potrebnem za reinvestiranje unovčenih naložb, in v primerih, ko zaradi izredno neugodnih razmer na trgu finančnih instrumentov upravljavec začasno prekine nalaganje sredstev vzajemnega pokojninskega sklada na te trge.

1.5. ZADOLŽEVANJE

Če bo upravljanje premoženja vzajemnega pokojninskega sklada vključevalo tudi zadolževanje, navedba največjega predvidenega obsega in ročnosti zadolževanja. Pojasnilo, ali bo v ta namen zastavljeno premoženje vzajemnega pokojninskega sklada.

1.6. TEHNIKE UPRAVLJANJA SREDSTEV

Če bo upravljavec uporabljal posebne tehnike upravljanja sredstev vzajemnega pokojninskega sklada, tudi pojasnili o:

1. njihovem namenu uporabe;
2. njihovem vplivu na naložbene cilje, izpostavljenosti in tveganja vzajemnega pokojninskega sklada.

V nadaljevanju se navedejo samo tiste tehnike upravljanja sredstev, ki jih bo za račun vzajemnega pokojninskega sklada uporabljal upravljavec.

A. POSOJANJE VREDNOSTNIH PAPIRJEV

1. pojasnilo, da lahko upravljavec oziroma skrbnik premoženja vzajemnega pokojninskega sklada po pooblastilu upravljavca za račun vzajemnega pokojninskega sklada iz njegovega premoženja posodita vrednostne papirje;
2. pojasnilo, da lahko upravljavec za račun vzajemnega pokojninskega sklada posoja vrednostne papirje pod pogoji, kot jih določa ustrezna zakonodaja.

B. POSLI ZAČASNE PRODAJE/ZAČASNEGA NAKUPA (REPO POSLI)

1. kratka in razumljiva definicija repo posla;
2. opredelitev omejitev in drugih pogojev uporabe repo poslov.

C. KRITNA POSOJILA

1. kratka in razumljiva definicija kritnega posojila;
2. opredelitev namena kritnih posojil in pogojev njihove uporabe.

Č. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

1. pojasnilo, da bodo izvedeni finančni instrumenti namenjeni izključno varovanju pred tveganji;
2. opredelitev vrst izvedenih finančnih instrumentov, v katere bodo naložena sredstva vzajemnega pokojninskega sklada;
3. navedba osnovnih instrumentov oziroma osnov, na katere se bodo nanašali izvedeni finančni instrumenti;
4. pri vsaki vrsti izvedenih finančnih instrumentov opredelitev tveganj, pred katerimi se bo s temi instrumenti varoval vzajemni pokojninski sklad;
5. navedba organiziranih trgov oziroma trgov institucionalnih vlagateljev, na katerih bo upravljavec trgoval s temi izvedenimi finančnimi instrumenti;
6. opredelitev nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, s katerimi se do trgovalo na trgu institucionalnih vlagateljev;
7. opredelitev pogojev glede unovčite oziroma zaprtja pozicije izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi se bo trgovalo na trgu institucionalnih vlagateljev;
8. opredelitev drugih pogojev uporabe izvedenih finančnih instrumentov.

D. DOGOVORI O FINANČNIH ZAVAROVANJIH

1. opredelitev namena finančnega zavarovanja;
2. opis lastnosti finančnega zavarovanja in opredelitev omejitev ter pogojev njegove uporabe.

E. PREJETE GARANCIJE

1. opis lastnosti in predmeta garancije;
2. navedba oseb, ki jo bodo zagotavljale.

F. DRUGO

Navedba morebitnih drugih tehnik in orodij upravljanja naložb vzajemnega pokojninskega sklada z obrazložitvijo pogojev njihove uporabe.

2. POGLAVJE: STROŠKI

2.1. NEPOSREDNI STROŠKI ČLANOV

Informacije o neposrednih stroških članov vzajemnega pokojninskega sklada in pojasnilo, da jih plačajo pri vplačilu v vzajemni pokojninski sklad in/ali izplačilu odkupne vrednosti premoženja. Te informacije naj vsebujejo:

1. navedbo višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu, izraženih v odstotku od zneska vplačila. V primeru, da vzajemni pokojninski sklad izvaja pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja in pokojninski načrt individualnega zavarovanja ter se vstopni stroški razlikujejo za vplačila kolektivnega zavarovanja oziroma vplačila individualnega zavarovanja:
 - a) navedbo višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ob vplačilu kolektivnega zavarovanja, izraženih v odstotku od zneska vplačila in pogojev morebitnega znižanja teh stroškov;
 - b) navedbo višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ob vplačilu individualnega zavarovanja, izraženih v odstotku od zneska vplačila in pogojev morebitnega znižanja teh stroškov;
2. navedbo višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ob izplačilu, izraženih v odstotku od zneska izplačila. V primeru, da se izstopni stroški različni pri rednem oziroma izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja:
 - a) navedbo višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ob izplačilu pri rednem prenehanju dodatnega zavarovanja, izraženih v odstotku od zneska izplačila;
 - b) navedbo višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ob izplačilu pri izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja, izraženih v odstotku od zneska izplačila;
3. navedbo morebitnih drugih administrativnih stroškov, do povrnitve katerih je v breme posameznega člana upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada.

2.2. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Navedba vrst stroškov, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada, katerih plačila je upravljavec upravičen izvršiti iz sredstev vzajemnega pokojninskega sklada:

A. Provizija za upravljanje:

1. navedba odstotka provizije za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada od povprečne letne čiste vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada;
2. pojasnilo o načinu izračuna provizije;
3. navedba obdobj, za katera se obračunava in plačuje provizija, in navedba rokov, v katerih se izplačuje iz sredstev vzajemnega pokojninskega sklada.

B. Provizija za opravljanje skrbniških storitev:

1. navedba najvišjega odstotka provizije za opravljanje skrbniških storitev od povprečne letne čiste vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada;
2. pojasnilo o načinu izračuna provizije;
3. navedba obdobj, za katera se obračunava in plačuje provizija, navedba pogojev njenega morebitnega znižanj ter navedba rokov, v katerih se izplačuje iz sredstev vzajemnega pokojninskega sklada.

C. Vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje vzajemnega pokojninskega sklada na podlagi opravljanja storitev upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada.

Č. Vrste drugih stroškov v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev, ki bodo bremeniti premoženje vzajemnega pokojninskega sklada.

3. POGLAVJE: OBVEŠČANJE

3.1. REDNO OBVEŠČANJE O STANJU NA OSEBNEM RAČUNU ČLANA

Navedba mesta, načina in roka obveščanja člana o stanju na njegovem osebnem računu.

V primeru, da vzajemni pokojninski sklad izvaja pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja tudi navedba mesta, načina in roka obveščanja delodajalca o obračunu vplačil v vzajemni pokojninski sklad, ki jih je le-ta izvedel v preteklem letu.

3.2. REDNO OBVEŠČANJE O POSLOVANJU VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

3.2.1. LETNO POROČILO IN POVZETEK LETNEGA POROČILA

Navedba mesta, načina in roka obveščanja člana o povzetku letnega poročila vzajemnega pokojninskega sklada za preteklo poslovno leto.

V primeru, da vzajemni pokojninski sklad izvaja pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja tudi navedba mesta, načina in roka obveščanja delodajalca, ki financira pokojninski načrt, o letnem poročilu vzajemnega pokojninskega sklada za preteklo poslovno leto.

3.2.2. SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA IN SPREMEMBA POKOJNINSKEGA NAČRTA

Navedba mesta, načina in roka obveščanja člana o spremembi pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada v obdobju zadnjega leta in spremembi pokojninskega načrta ter razlogih za te spremembe.

V primeru, da vzajemni pokojninski sklad izvaja pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja tudi navedba mesta, načina in roka obveščanja delodajalca, ki financira pokojninski načrt, o spremembi pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada v obdobju zadnjega leta in spremembi pokojninskega načrta ter razlogih za te spremembe.

3.3. OBVEŠČANJE ČLANOV NA ZAHTEVO

Navedba, da upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada članu na njegovo zahtevo najkasneje v 15 dneh brezplačno poda informacije o:

1. pravicah v primeru prenehanja zaposlitve pri delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, in možnostih prenosa sredstev v drugi pokojninski sklad;
2. pravicah iz naslova zavarovanja in možnostih izplačila ob rednem prenehanju zavarovanja;
3. pravicah glede prenosa med pokojninskimi skladi istega ali različnih upravljavcev.

Navedba, da upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod naslednjih dokumentov v zvezi z vzajemnim pokojninskim skladom:

1. pokojninski načrt, v katerega je član vključen;
2. pravila upravljanja;

3. obvestilo o vseh spremembah pravil upravljanja v obdobju zadnjega leta;
4. izjavo o naložbeni politiki;
5. letno poročilo;
6. dokument z informacijami o izpostavljenosti tveganju, celotnih stroških poslovanja ter vrstah in strukturi naložb vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba, da so vsi dokumenti o vzajemnem pokojninskem skladu na voljo tudi na javni spletni strani upravitelja (navedba spletne strani).

4. POGLAVJE:

VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE, VPLAČILA V VZAJEMNI POKOJNINSKI SKLAD IN IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI PREMOŽENJA

4.1. VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE

Pojasnilo, da so pogoji za vključitev v kolektivno oziroma individualno zavarovanje opredeljeni v pokojninskem načrtu, ki ga izvaja vzajemni pokojninski sklad.

A. Pri vključitvi v individualno zavarovanje:

1. navedba, da se oseba vključi v individualno zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja tako, da s pristopno izjavo pristopi k pokojninskemu načrtu, ki ga izvaja vzajemni pokojninski sklad, in izvede prvo vplačilo na poseben denarni račun vzajemnega pokojninskega sklada;
2. navedba, da se za začetek individualnega zavarovanja šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo na poseben denarni račun vzajemnega pokojninskega sklada;
3. če upravljavec omogoča elektronski pristop k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja, ki ga izvaja vzajemni pokojninski sklad, podrobnejši opis načina tovrstnega pristopa.

B. Pri vključitvi v kolektivno zavarovanje:

1. navedba, da se zaposleni vključi v kolektivno zavarovanje po pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja v skladu s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta oziroma kolektivno pogodbo;
2. navedba, da se za začetek kolektivnega dodatnega zavarovanja šteje prvi dan meseca, za katerega je bilo izvedeno vplačilo na poseben denarni račun vzajemnega pokojninskega sklada.

4.2. VPLAČILA

Navedba, da je vplačilo v vzajemni pokojninski sklad denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec in na podlagi katerega član pridobi pravice iz dodatnega zavarovanja.

Navedba, da čisto vplačilo predstavlja vplačilo, zmanjšano za vstopne stroške, do katerih je upravičen upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba obračunskega obdobja za izračun čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada ter obračunskega dneva.

Navedba, da se vplačilo, ki prispe na poseben denarni račun vzajemnega pokojninskega sklada znotraj obračunskega obdobja, šteje kot vplačilo tega obračunskega obdobja in se preračuna v ustrezno število enot premoženja na obračunski dan z upoštevanjem vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada po stanju na ta obračunski dan. Navedba, da je število enot premoženja, ki jih pridobi član vzajemnega pokojninskega sklada na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada po stanju na obračunski dan. Navedba,

da se tako izračunano število enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada evidentira na osebni račun člana vzajemnega pokojninskega sklada.

4.3 IZPLAČILA

Navedba, da lahko član od upravitelja vzajemnega pokojninskega sklada v primerih določenih s pokojninskim načrtom, v katerega se je vključil, zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja vpisanega na njegovem osebni račun.

Navedba, da je odkupna vrednost premoženja, vpisanega na osebni račun člana, enaka zmnožku števila enot premoženja in vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada, zmanjšanemu za izstopne stroške, do katerih je upravičen upravitelj vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba, da upravitelj vzajemnega pokojninskega sklada na podlagi popolne zahteve za izplačilo odkupne vrednosti premoženja, ki jo prejme znotraj obračunskega obdobja, pri izračunu odkupne vrednosti premoženja upošteva vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan.

Navedba, da v primeru izplačila odkupne vrednosti premoženja, katerega odkupna vrednost je nižja od zaimčene vrednosti sredstev člana vzajemnega pokojninskega sklada, upravitelj izplača zaimčeno vrednost sredstev člana.

Navedba roka, v katerem upravitelj izplača odkupno vrednost premoženja in morebitnih drugih podrobnosti v zvezi z izplačilom.

4.4. PRENOS SREDSTEV ČLANA V POKOJNINSKI SKLAD, KI GA UPRAVLJA DRUG UPRAVLJAVEC

Navedba kdaj lahko član od upravitelja vzajemnega pokojninskega sklada zahteva prenos sredstev v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta upravlja drug upravitelj.

Navedba načina in roka prenosa sredstev člana v pokojninski sklad, ki ga upravlja drug upravitelj.

5. POGLAVJE:

DRUGE DOLOČBE O VZAJEMNEM POKOJNINSKEM SKLADU

5.1. PRENOS UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA NA DRUGEGA UPRAVLJAVCA

Navedba, da lahko upravitelj vzajemnega pokojninskega sklada prenese upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravitelja.

Navedba, da je upravitelj vzajemnega pokojninskega sklada dolžan prenesti upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravitelja, če to zahteva najmanj 70 odstotkov članov vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba razlogov kdaj se izvede prisilni prenos upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravitelja.

Navedba, da postopek prenosa upravljanja na zahtevo članov oziroma postopek prostovoljnega prenosa upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravitelja določa zakon, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje, postopek prisilnega prenosa upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravitelja pa zakon, ki ureja vzajemne sklade.

5.2. ZAMENJAVA SKRBNIKA PREMOŽENJA

Opis postopka morebitne zamenjave skrbnika premoženja vzajemnega pokojninskega sklada z navedbo razlogov, zaradi katerih lahko pride do njegove zamenjave, in opis njenih pravnih posledic.

5.3. LIKVIDACIJA

Navedba razlogov za likvidacijo vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba, da postopek likvidacije in njene pravne posledice smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja vzajemne sklade.

Navedba mesta, načina in roka obveščanja članov o likvidaciji vzajemnega pokojninskega sklada.

6. POGLAVJE:

SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Opis okoliščin in postopka spremembe pravil upravljanja ter opredelitev časa začetka veljavnosti novih pravil upravljanja.

7. POGLAVJE:

OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PRAVIL UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Vsebino pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada pregledajo in podpišejo vsi člani uprave oziroma vsi izvršni direktorji upravnega odbora upravljavca (ali njihovi pooblašenci).

PRILOGA K PRAVILOM UPRAVLJANJA

INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN DRUGIH OSEBAH

A. SPLOŠNE INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Navedba firme in sedeža upravljavca ter navedba kraja organa vodenja upravljavca, če ta ni enak njegovemu sedežu.

Navedba, da je vzajemni pokojninski sklad izvajalec pokojninskega načrta individualnega zavarovanja in/ali pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja (upravljavec navede pokojninski načrt, ki ga bo izvajal vzajemni pokojninski sklad).

Navedba datuma ustanovitve upravljavca.

Navedba številke in datuma odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje storitev oziroma poslov upravljanja pokojninskih skladov oziroma navedba številke in datuma odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje poslov v zavarovalni skupini življenjskih zavarovanj oziroma navedba številke in datuma odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega zavarovanja ter navedba organa, ki je izdal navedeno odločbo.

Navedba številke in datuma izdaje dovoljenja Agencije za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada.

Kratko pojasnilo o sistemu upravljanja upravljavca, o njegovih organih vodenja in nadzora.

Navedba imen in priimkov vseh članov organov vodenja in nadzora upravljavca, skupaj z njihovimi funkcijami.

Navedba mesta in časa objave letnega poročila upravljavca.

B. ODBOR VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Kratko pojasnilo o odboru vzajemnega pokojninskega sklada, o njegovih sestavi in pristojnostih.

Navedba imen in priimkov vseh članov odbora, skupaj z njihovimi funkcijami.

C. SKRBNIK PREMOŽENJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Navedba firme in sedeža skrbnika premoženja vzajemnega pokojninskega sklada.

Navedba številke in datuma odločbe o izdaji dovoljenja za opravljanje skrbniških storitev za pokojninske sklade oziroma navedba številke in datuma odločbe o izdaji dovoljenja ter navedba organa, ki je izdal navedeno odločbo.

Navedba datuma izdaje dovoljenja Agencije za sklenitev pogodbe o opravljanju skrbniških storitev za vzajemni pokojninski sklad.

Č. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Navedba firme in sedeža podjetja, ki je opravilo zadnjo revizijo računovodskih izkazov vzajemnega pokojninskega sklada.

D. DRUGI IZVAJALCI STORITEV UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

Za vsako posamezno osebo, na katero je bilo preneseno upravljanje celote ali dela premoženja vzajemnega pokojninskega sklada, navedba:

1. firme in sedeža;
2. datuma prenosa storitve;
3. vrste in obsega prenesenega premoženja.

ADMINISTRATIVNE STORITVE

Za vsako osebo, na katero je bila prenesena posamezna administrativna storitev, navedba:

1. firme in sedeža;
2. datuma prenosa storitve;
3. vrste prenesene administrativne storitve.

TRŽENJE VZAJEMNIH POKOJNINSKIH SKLADOV

Za vsako pravno osebo, na katero je bila prenesena storitev trženja vzajemnega pokojninskega sklada, navedba:

1. firme in sedeža;
2. datuma prenosa storitve.

Kraj in datum zadnje spremembe priloge.