

PRILOGA 2

STRUKTURA PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN NAVODILA ZA NJIHOVO SESTAVO

Naslovna stran

Naslovna stran pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada vsebuje:

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

Druga stran

Kazalo

Tretja stran

OSNOVNI PODATKI O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU

Besedilo vsebuje naslednje navedbe oziroma pojasnila:

1. da je krovni pokojninski sklad (ime krovnega pokojninskega sklada) oblikovan na podlagi zakonodaje Republike Slovenije, ki ureja področje dodatnega pokojninskega zavarovanja;
2. da je krovni pokojninski sklad izvajalec enega ali več pokojninskih načrtov;
3. da krovni pokojninski sklad sestavljajo trije podskladi opredeljeni v dodatku, ki so oblikovani kot ločeno premoženje in jih upravljavec upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja, izključno v korist njihovih članov, z namenom pridobitve pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja;
4. da ta pravila upravljanja urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem, ki upravlja krovni pokojninski sklad, in članom posameznega podsklada krovnega pokojninskega sklada;
5. da so v skupnem delu pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada določbe, ki veljajo za vse podsklade, v dodatku k tem pravilom upravljanja pa posebne določbe, ki veljajo le za posamezne podsklade;
6. da so podatki o upravljavcu krovnega pokojninskega sklada, podatki o skrbniku premoženja krovnega pokojninskega sklada, podatki o podjetju, ki je opravilo zadnjo revizijo poslovanja krovnega pokojninskega sklada in podatki o drugih osebah, ki po pooblastilu upravljavca opravljajo posamezne storitve upravljanja krovnega pokojninskega sklada navedeni v prilogi k pravilom upravljanja;
7. da je za nadzor nad upravljanjem in poslovanjem krovnega pokojninskega sklada pristojna Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si).

Četrta stran

Navedba pojasnil pomena osnovnih izrazov in kratic, ki so navedene v besedilu pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada.

Naslednje strani

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

1. POGLAVJE: SKUPNA NALOŽBENA PRAVILA

1.1. NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA ČLANA

Navedba, da upravljavec krovnega pokojninskega sklada v okviru podskladov krovnega pokojninskega sklada izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana.

Kratek opis načina, kako se ta politika izvaja.

Navedba, da so posamezni podskladi namenjeni različnim ciljnim starostnim skupinam članov ter, da se med seboj razlikujejo po naložbenem cilju in politiki.

Navedba, da so v tem poglavju navedena samo tista naložbena pravila, ki so skupna vsem podskladom, medtem ko so naložbeni cilji in politike posameznih podskladov ter ciljne starostne skupine, katerim so podskladi namenjeni, opredeljeni v dodatku k tem pravilom upravljanja.

1.2. PRAVILA GLEDE IZPOSTAVLJENOSTI DO POSAMEZNE OZIROMA DOLOČENIH OSEB

Pojasnilo, da omejitve izpostavljenosti krovnega pokojninskega sklada in podskladov do posamezne oziroma do določenih oseb določa zakon, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje.

Navedba morebitnih dodatnih omejitev izpostavljenosti in pojasnilo, da so v tem podpoglavju navedene samo tiste omejitve izpostavljenosti, ki so skupne vsem podskladom in zato niso navedene v dodatku za posamezni podsklad.

1.3. DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA

Pojasnilo, da imajo lahko podskladi tudi dodatna likvidna sredstva, ki predstavljajo denarna sredstva podsklada, ki niso namenjena doseganju naložbenih ciljev, temveč pokrivanju tekočih in izrednih izplačil podskladov, 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 krovnega pokojninskega sklada začasno prekine nalaganje sredstev podskladov na te trge.

1.4. ZADOLŽEVANJE

Navedba največjega predvidenega obsega in ročnosti zadolževanja posameznega podsklada.

Pojasnilo, ali bo v ta namen zastavljeno premoženje podskladov.

1.5. TEHNIKE UPRAVLJANJA SREDSTEV

Če bo upravljavec krovnega pokojninskega sklada za račun vsaj enega od podskladov uporabljal posebne tehnike upravljanja sredstev, tudi pojasnili o:

1. njihovem namenu uporabe;
2. njihovem vplivu na naložbene cilje, izpostavljenosti in tveganja podsklada.

V nadaljevanju se navedejo samo tiste tehnike upravljanja sredstev, ki jih bo uporabljal upravljavec krovnega pokojninskega sklada za račun vsaj enega od podskladov.

A. POSOJANJE VREDNOSTNIH PAPIRJEV

1. pojasnilo, da lahko upravljavec oziroma skrbnik premoženja podsklada po pooblastilu upravljavca za račun podskladov iz njihovega premoženja posodita vrednostne papirje;
2. pojasnilo, da lahko upravljavec za račun podskladov posoja vrednostne papirje iz njihovega premoženja zgolj 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 njihove uporabe.

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 podskladov;
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 bodo s temi instrumenti varovali podskladi;
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 bo trgovalo na trgu institucionalnih vlagateljev;
7. opredelitev pogojev glede unovčitve 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 finančnih zavarovanj 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 z obrazložitvijo pogojev njihove uporabe.

2. POGLAVJE: STROŠKI

Pojasnilo, da so posebnosti glede stroškov posameznih podskladov oziroma stroškov članov posameznih podskladov navedene v dodatku k tem pravilom upravljanja.

2.1. NEPOSREDNI STROŠKI ČLANOV

Informacije o neposrednih stroških članov posameznih podskladov in pojasnilo, da jih plačajo pri vplačilu v podsklad in/ali izplačilu odkupne vrednosti premoženja. Te informacije naj vsebujejo:

1. navedbo, da so višine vstopnih stroškov posameznih podskladov navedene v dodatku k tem pravilom upravljanja;
2. navedbo, da so višine izstopnih stroškov posameznih podskladov navedene v dodatku k tem pravilom upravljanja;
3. navedbo, da v primeru prenosa sredstev med podskladi krovnega pokojninskega sklada, upravljavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa, vstopnih in izstopnih stroškov;
4. navedbo morebitnih drugih administrativnih stroškov, do povrnitve katerih je v breme posameznega člana upravičen upravljavec krovnega pokojninskega sklada.

2.2. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

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

A. Provizija za upravljanje:

1. pojasnilo o načinu izračuna provizije;
2. navedba obdobj, za katera se obračunava in plačuje provizija, in navedba rokov, v katerih se izplačuje iz sredstev podskladov;
3. navedba, da so višine provizij za upravljanje posameznih podskladov navedene v dodatku k tem pravilom upravljanja.

B. Provizija za opravljanje skrbniških storitev:

1. pojasnilo o načinu izračuna provizije;
2. navedba obdobj, za katera se obračunava in plačuje provizija, in navedba rokov, v katerih se izplačuje iz sredstev podskladov;
3. navedba, da so višine provizij za opravljanje skrbniških storitev in splošni pogoji njenega morebitnega znižanja za posamezne podsklade navedene v dodatku k tem pravilom upravljanja.

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

Č. Vrste drugih stroškov v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev za krovni pokojninski sklad, ki bodo bremenili premoženje podskladov.

Opredelitev, kateri izmed zgoraj navedenih stroškov bodo bremenili krovni pokojninski sklad v celoti (vse podsklade), z opisom načina oziroma metodologije delitve skupnih stroškov med podsklade.

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.

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

3.2. REDNO OBVEŠČANJE O POSLOVANJU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

3.2.1. LETNO POROČILO IN POVZETEK LETNEGA POROČILA

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

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

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

3.3. OBVEŠČANJE ČLANOV NA ZAHTEVO

Navedba, da upravljavec krovnega 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 ali podskladi istega ali različnih upravljavcev.

Navedba, da upravljavec krovnega pokojninskega sklada članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod naslednjih dokumentov v zvezi s krovnim 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 oziroma dokumente z informacijami o možnostih izbire med podskladi z različnimi naložbenimi politikami, izpostavljenosti tveganju, celotnih stroškov poslovanja podskladov ter vrstah in strukturi naložb posameznih podskladov.

Navedba, da so vsi dokumenti o krovnem pokojninskem skladu in njegovih podskladih na voljo tudi na javni spletni strani upravljavca (navedba spletne strani).

4. POGLAVJE:

VKLJUČITEV V DODATNO ZAVAROVANJE, VPLAČILA V KROVNI 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 krovni 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 krovni pokojninski sklad, in izvede prvo vplačilo;
2. navedba, da se za začetek individualnega zavarovanja šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo;
3. opis pogojev in načina izbire podsklada krovnega pokojninskega sklada;
4. če upravljavec omogoča elektronski pristop k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja, ki ga izvaja krovni 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 krovnega pokojninskega sklada;
3. opis pogojev in načina izbire podsklada.

4.2. VPLAČILA

Navedba, da je vplačilo v krovni 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.

Pojasnilo, da upravljavec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana tako, da vplačila v dobro člana, prispela na poseben denarni račun krovnega pokojninskega sklada, razporeja na poseben denarni račun podsklada, ki je namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča. Navedba, da se vplačilo, ki prispe na poseben denarni račun krovnega 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 podsklada po stanju na ta obračunski dan.

Navedba obračunskega obdobja za izračun čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja podskladov ter obračunskega dneva.

V primeru, ko so obračunski dnevi pri podskladih različni, pojasnilo, da so obračunski dnevi določeni za vsak podsklad posebej in navedeni v dodatku k tem pravilom upravljanja.

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

Navedba, da je število enot premoženja, ki jih pridobi član na podlagi vplačila v obračunskem obdobju, enako čistemu vplačilu, deljenemu z vrednostjo enote premoženja podsklada po stanju na obračunski dan. Navedba, da se tako izračunano število enot premoženja evidentira na osebnem računu člana.

4.3. IZPLAČILA

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

Navedba, da je odkupna vrednost premoženja, vpisanega na osebnem računu člana, enaka zmnožku števila enot premoženja in vrednosti enote premoženja podsklada, zmanjšana za izstopne stroške, do katerih je upravičen upravljavec krovne pokojninskega sklada.

Navedba, da upravljavec krovne pokojninskega sklada na podlagi popolne zahteve za izplačilo odkupne vrednosti premoženja, ki jo prejeme znotraj obračunskega obdobja, pri izračunu odkupne vrednosti premoženja, vpisanega na osebnem računu člana, upošteva vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan.

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

4.4. PRENOS SREDSTEV ČLANA MED PODSKLADI KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Obrazložitev poteka avtomatičnega prenosa sredstev člana v podsklad namenjen višji starostni skupini članov in navedba načina ter časa, ko bo član o tem obveščen.

Navedba, da ima član posameznega podsklada pravico, da enkrat letno izbere drug podsklad krovne pokojninskega sklada, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, kateri član pripada.

Opredelitev morebitnih pogojev prenosa sredstev v drug podsklad na zahtevo člana ter navedba načina in časa, ko bo član o tem obveščen.

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

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

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

5. POGLAVJE:

DRUGE DOLOČBE O KROVNEM POKOJNINSKEM SKLADU IN PODSKLADIH

5.1. PRENOS UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA NA DRUGEGA UPRAVLJAVCA

Navedba, da lahko upravljavec, ki upravlja krovni pokojninski sklad prostovoljno prenese upravljanje krovne pokojninskega sklada na drugega upravljavca.

Navedba razlogov kdaj se izvede prisilni prenos upravljanja krovne pokojninskega sklada na drugega upravljavca.

Navedba, da je upravljavec krovne pokojninskega sklada dolžan prenesti upravljanje krovne pokojninskega sklada na drugega upravljavca tudi, če to zahteva najmanj 70 odstotkov članov vseh podskladov krovne pokojninskega sklada.

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

5.2. ZAMENJAVA SKRBNIKA PREMOŽENJA

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

5.3. LIKVIDACIJA

Navedba razlogov za likvidacijo krovnega pokojninskega sklada.

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

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

6. POGLAVJE:

SPREMEMBA PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

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

7. POGLAVJE:

OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

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

DODATEK – PODROBNEJŠA PRAVILA UPRAVLJANJA PODSKLADOV

Navedba, da se pravila upravljanja posameznih podskladov, kakor so podrobneje opredeljena v tem dodatku, vedno uporabljajo hkrati s pravili upravljanja iz skupnega dela pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada.

V nadaljevanju se ločeno za vsak podsklad navede:

IME PODSKLADA

1. CILJNA STAROSTNA SKUPINA ČLANOV

Navedba ciljne starostne skupine (v letih), ki ji je podsklad namenjen.

2. NALOŽBENI CILJ

Navedba naložbenega cilja podsklada.

Pri podskladu, ki zasleduje naložbeni cilj zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo tudi:

1. navedba, da so sredstva podsklada upravljana s ciljem doseganja najmanj zajamčene donosnosti na čisto vplačilo;
2. opredelitev višine zajamčene donosnosti na čisto vplačilo in pojasnilo, da slednjo zagotavlja upravljavec;
3. navedba, da upravljavec v primeru, ko bi bila vrednost člana na njegovem osebnem računu ob izplačilu nižja od zajamčene vrednosti sredstev, članu izplača zajamčeno vrednost sredstev.

3. NALOŽBENA POLITIKA

V tem podpoglavju se navedejo in opišejo samo tiste vrste naložb, v katere bodo naložena sredstva podsklada, 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 ciljno starostno skupino, ki ji je podsklad namenjen, pri čemer opredeli najmanj najnižji delež sredstev, naložen v nizko tvegane finančne instrumente in najnižji delež sredstev naložen v lastniške vrednostne papirje in enote ali delnice delniških investicijskih skladov.

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. pri naložbah v obveznice navedba vrste obveznic, opredelitev njihove prevladujoče dospelosti in morebitnih zahtev glede bonitete;
3. pojasnilo, ali bodo sredstva podsklada naložena tudi v vrednostne papirje v postopku njihove prve prodaje;
4. pojasnilo, ali bodo sredstva podsklada naložena tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno ne trguje na organiziranem trgu;
5. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do posameznih vrst prenosljivih vrednostnih papirjev oziroma instrumentov denarnega trga;
6. pri naložbah v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga tudi navedba, da le-te ne bodo pomembno vplivale na tveganost podsklada;

7. 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 podsklada 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 podsklada naložena v odprte investicijske sklade;
2. v primeru, da bo imel podsklad 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 podsklada v povečanem obsegu;
3. opredelitev spodnjih oziroma zgornjih mej izpostavljenosti do enot ali delnic odprtih investicijskih skladov.

Č. NEPREMIČNINE

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

Pojasnilo, ali upravljavec krovnega pokojninskega sklada v zvezi s premoženjem podsklada uporablja posebne tehnike upravljanja naložb, in če jih, navedba katere tehnike upravljanja uporablja.

4. STROŠKI IN PROVIZIJE

Navedba višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu v podsklad, izraženih v odstotku od zneska vplačila. V primeru, da krovní pokojninski sklad izvaja pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja in pokojninski načrt individualnega zavarovanja, vstopni stroški pa se glede na obliko zavarovanja razlikujejo, navedbo:

- a) višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu v okviru kolektivnega zavarovanja (v odstotku od zneska vplačila) in splošnih pogojev morebitnega znižanja teh stroškov;

- b) višine vstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob vplačilu v okviru individualnega zavarovanja (v odstotku od zneska vplačila) in splošnih pogojev morebitnega znižanje teh stroškov.

Navedba višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob izplačilu iz podsklada, izraženih v odstotku od zneska izplačila. V primeru, da so izstopni stroški različni pri rednem oziroma izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja, navedbo:

- a) višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob izplačilu pri rednem prenehanju dodatnega zavarovanja (v odstotku od zneska izplačila);
- b) višine izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec ob izplačilu iz podsklada pri izrednem prenehanju dodatnega zavarovanja (v odstotku od zneska izplačila).

Navedba višine provizije za upravljanje podsklada (v odstotku od povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada, zaokroženo na dve decimalni mesti natančno).

Navedba višine provizije za opravljanje skrbniških storitev (v odstotku od povprečne letne čiste vrednosti sredstev podsklada, zaokroženo na dve decimalni mesti natančno) in pogojev njenega morebitnega znižanja.

5. DRUGE ZNAČILNOSTI PODSKLADA

Če je to relevantno se v okviru tega oddelka navede:

- 1. začetno vrednost enote premoženja;
- 2. razen, če ta ni določen v skupnem delu pravil upravljanja, obračunski dan za vplačila oziroma izplačila odkupne vrednosti premoženja;
- 3. pojasnilo o morebitnih drugih posebnostih, ki se nanašajo izključno na podsklad.

Če navedbe v okviru tega oddelka niso potrebne, se te oddelek izpusti.

PRILOGA K PRAVILOM UPRAVLJANJA

INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN DRUGIH OSEBAH

A. SPLOŠNE INFORMACIJE O UPRAVLJAVCU KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

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

Navedba, da je krovni pokojninski sklad izvajalec pokojninskega načrta individualnega zavarovanja in/ali pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja (upravljaivec navede pokojninski načrt, ki ga bo izvajal krovni 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 krovnega 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 krovnega pokojninskega sklada.

B. ODBOR KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

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

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

C. SKRBNIK PREMOŽENJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Navedba firme in sedeža skrbnika premoženja krovnega pokojninskega sklada.

Navedba glavne dejavnosti, ki jo opravlja skrbnik premoženja krovnega 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 krovni pokojninski sklad.

Č. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

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

D. DRUGI IZVAJALCI STORITEV UPRAVLJANJA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA IN PODSKLADOV

UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

Za vsako posamezno osebo, na katero je bilo preneseno upravljanje celote ali dela premoženja enega ali več podskladov, 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.

TRŽENJA KROVNEGA POKOJNINSKA SKLADA

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

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

Kraj in datum zadnje spremembe priloge.