

PRAVILNIK O DELU ODBORA POKOJNINSKEGA SKLADA

Ljubljana, 22.09.2020

KAZALO VSEBINE

1. SPLOŠNE IN UVODNE DOLOČBE	3
1.1. VSEBINA PRAVILNIKA	3
1.2. NAMEN ODBORA	3
1.3. OPREDELITEV POJMOV	3
2. ORGANIZACIJA ODBORA	4
3. NALOGE TER PODROČJE IN NAČIN DELA	5
3.1. NALOGE ODBORA IN NJEGOVH ČLANOV	5
3.2. NAČIN DELA.....	6
4. POSLOVNA SKRIVNOST IN HRAMBA LISTIN.....	7
4.1. POSLOVNA SKRIVNOST	7
4.2. HRAMBA GRADIVA.....	7
5. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE	7

Na podlagi Statuta Zavarovalnice Triglav, d.d., in 293. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 94/2012, ZPIZ-2) je Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., na seji dne 22.9.2020 sprejela naslednje spremembe Pravilnika o delu Odbora pokojninskega sklada, ki se v čistopisu glasi:

PRAVILNIK O DELU ODBORA POKOJNINSKEGA SKLADA

1. SPLOŠNE IN UVODNE DOLOČBE

1.1. Vsebina pravilnika

1. člen

Ta pravilnik ureja sestavo in pravila delovanja odbora pokojninskega sklada (v nadaljevanju odbor), potrebnega za izpolnjevanje obveznosti Zavarovalnice Triglav, d.d., (v nadaljevanju zavarovalnica) kot upravljavca kritnih skladov, preko katerih se izvaja kolektivno in individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju PDPZ) v skladu z določili Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012, v nadaljevanju ZPIZ-2, s spremembami).

1.2. Namen odbora

2. člen

Odbor spremlja poslovanje kritnih skladov, preko katerih se izvaja kolektivno PDPZ, ter nadzoruje delo zavarovalnice. V ta namen ima odbor s tem pravilnikom določene pristojnosti.

1.3. Opredelitev pojmov

3. člen

Pokojninski sklad je v skladu z določili 216. člena ZPIZ-2 in za potrebe tega pravilnika kritni sklad zavarovalnice, v katerem se izvaja kolektivno PDPZ v času vplačevanja premije.

Kritni sklad je, v skladu z določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo, kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice iz dodatnega zavarovanja. Kritni sklad PDPZ je last zavarovalnice in se oblikuje in upravlja izključno v korist članov PDPZ.

Kolektivno PDPZ je zavarovanje, ki se izvaja v skladu z določili ZPIZ-2, in sicer na podlagi pokojninskega načrta kolektivnega PDPZ, ki ga je odobril minister, pristojen za delo. V to zavarovanje se lahko zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja vključijo preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt.

Skupino Triglav za potrebe tega pravilnika sestavljajo naslednje družbe: Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d., Triglav Osiguranje, d.d. (Zagreb), Triglav INT, holdinška družba, d.d., Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o., Triglav, pokojninska družba, d.d., Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., Triglav Avtoservis, d.o.o., Triglav, Upravljanje nepremičnin, d.d., Triglav Osiguranje, d.d. (Sarajevo), Lovćen Osiguranje, a.d. (Podgorica), Lovćen životna osiguranja, a.d. (Podgorica), Triglav Osiguranje, a.d.o. (Beograd),

Triglav Osiguranje, a.d. (Banjaluka), Triglav Osiguruvanje, a.d. (Skopje), Triglav Osiguruvanje Život, a.d., Skopje. Obvladujoča družba Skupine Triglav je Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19, Ljubljana. Vsakokratni aktualni seznam družb Skupine Triglav je objavljen na spletnih straneh www.triglav.eu.

2. ORGANIZACIJA ODBORA

4. člen

Odbor je strokovni organ, ki ga sestavlja pet članov, in sicer trije predstavniki članov PDPZ in dva predstavnika delodajalcev. Nanaša se izključno na kritne sklade Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ.

5. člen

Člane, ki sestavljajo pokojninski odbor, imenuje Uprava zavarovalnice s posebnim sklepom. Člani so imenovani na podlagi predhodnega soglasja k članstvu, ki je praviloma pisno.

Če število kandidatov za članstvo presega število članov odbora, se kandidati izbirajo na podlagi točkovanja, in sicer po naslednjih kriterijih:

1. kriteriji za predstavnika zavarovancev

- izobrazba:	VII. stopnja izobrazbe ali več - 2 točki VI. stopnja izobrazbe - 1 točka manj kot VI. stopnja - 0 točk
- strokovno področje dela:	finančno - 2 točki pravno - 1 točka ostalo - 0 točk
- obdobje vključenosti v PDPZ: (ne glede na izvajalca)	nad 10 let - 2 točki med vključno 5 in do vključno 10 let - 1 točka pod 5 let - 0 točk

2. kriteriji za predstavnika delodajalcev:

- izobrazba:	VII stopnja ali več - 2 točki VI. stopnja izobrazbe - 1 točka manj kot VI. stopnja - 0 točk
- strokovno področje dela ali vodilno delovno mesto:	finančno področje ne glede na delovno mesto - 2 točki pravno področje dela in/ali vodilno delovno mesto - 1 točka

Če ima več kandidatov enako število točk, izbor izvede tričlanska komisija, sestavljena iz zaposlenih v zavarovalnici, in sicer s področja osebnih zavarovanj in financ. Komisija lahko pri tem kot dodaten kriterij upošteva delovno dobo posameznega kandidata.

Izbrani kandidati se predlagajo Upravi zavarovalnice v potrditev. Kandidati so o potrditvi njihovega članstva s strani Uprave obveščeni po elektronski pošti ali pisno, z ozirom na način oddanega soglasja k članstvu.

V primeru, da je število soglasij za kandidaturo v članstvu odbora premajhno, lahko zavarovalnica po svoji izbiri in na predlog komisije iz predhodnega odstavka v odbor imenuje predstavnike izmed članov PDPZ in delodajalcev.

Člani odbora ne morejo biti zaposleni v Skupini Triglav in njihovi ožji družinski člani. Kot predstavnika delodajalcev sta lahko imenovana le zaposlena različnih delodajalcev.

6. člen

Odbor na svoji prvi, konstitutivni seji izmed svojih članov izvoli predsednika in namestnika predsednika.

7. člen

Člani imajo 4-letni mandat z možnostjo ponovnega imenovanja. Mandat predsednika in namestnika predsednika traja 24 mesecev, pri čemer se na funkciji predsednika in namestnika predsednika izmenjujejo predstavniki članov in delodajalcev.

8. člen

Članstvo v odboru lahko posameznemu članu preneha v primeru umika soglasja ali na podlagi sklepa Uprave zavarovalnice, če se član neupravičeno ne udeležuje sej odbora ali če tako soglasno odločijo preostali člani odbora. Članstvo v odboru preneha tudi z dnem prenehanja PDPZ člana pri zavarovalnici (kot posledica smrti, izstopa iz zavarovanja, prenosa sredstev člana drugam, odpovedi pogodbe s strani zavarovalnice, uveljavitve pravice do dodatne starostne pokojnine).

3. NALOGE TER PODROČJE IN NAČIN DELA

3.1. Naloge odbora in njegovih članov

9. člen

Odbor ima naslednje pristojnosti:

- daje mnenje k letnemu poročilu pokojninskega sklada;
- daje mnenje k spremembam pravil upravljanja pokojninskega sklada, razen v primeru obveznih uskladitev z zakonodajnimi spremembami;
- daje mnenje k spremembam izjave o naložbeni politiki v delu, ki se nanaša na strateško porazdelitev sredstev glede na vrsto in trajanje obveznosti pokojninskega sklada;
- predlaga spremembe stroškov in provizije pokojninskega sklada;
- preverja uspešnost poslovanja glede na doseženo donosnost in glede na doseženo donosnost v primerjavi z drugimi izvajalci;
- daje mnenje k poročilom zavarovalnice o tveganjih, ki jim je pokojninski sklad izpostavljen;
- obravnava način in pravilnost obveščanja delodajalcev in članov pokojninskega sklada;
- obravnava poročilo o pritožbah v zvezi z delovanjem pokojninskega sklada.

V primeru ugotovitve nepravilnosti pri poslovanju pokojninskega sklada odbor od zavarovalnice zahteva odpravo nepravilnosti v primernem roku in zahteva poročilo o odpravi ugotovljenih nepravilnosti.

Če zavarovalnica nepravilnosti pri poslovanju ne odpravi v postavljenem roku ali v postavljenem roku ne ukrepa ustrezno oziroma ne pripravi poročila o odpravi ugotovljenih

nepravilnosti, odbor o ugotovljenih nepravilnostih ali o neustreznem ukrepanju obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor.

Za izpolnjevanje obveznosti iz drugega in tretjega odstavka tega člena je zadolžena odgovorna oseba zavarovalnice za področje, na katerega se ugotovljena nepravilnost nanaša.

3.2. Način dela

10. člen

Odbor se vsaj enkrat letno, najkasneje do 1. 12. vsakega leta, sestane na redni seji. Po potrebi so lahko sklicane izredne seje. Materialne in tehnične pogoje za izvedbo sej zagotavlja zavarovalnica.

11. člen

Sejo odbora lahko predsednik skliče na lastno pobudo ali na predlog člana odbora. Vabilo se pošlje po elektronski pošti, praviloma najmanj tri delovne dni vnaprej. V primeru, da je potreben hiter odziv, se lahko seja odbora izvede korespondenčno.

Na seji odbora so lahko poleg imenovanih članov prisotne tudi druge osebe, ki jih na sejo povabi predsednik ali član odbora s soglasjem predsednika.

12. člen

Člani odbora so za svoje delo na sejah odbora upravičeni do sejin in povračila stroškov, ki jih imajo v zvezi s prihodom na sejo.

Višino sejnine določi uprava s sklepom.

Člani odbora so upravičeni do povračila stroškov prevoza, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v odboru, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo (določb, ki veljajo za prevoz na službenem potovanju). Za določitev kilometrine se upoštevajo razdalje med kraji, izračunane na javni spletni strani AMZS.

13. člen

Dnevni red seje določi predsednik odbora.

Udeležba predsednika in članov odbora zavarovalnice na sejah je obvezna, razen v primeru upravičene odsotnosti zaradi bolniškega staleža ali neodločljivih službenih obveznosti ter v drugih izrednih primerih.

Sklepčnost seje odbora je zagotovljena z udeležbo večine članov, pod pogojem, da so prisotni vsaj en predstavnik delodajalcev in dva predstavnika članov PDPZ.

14. člen

Vsak član kot tudi predsednik odbora ima en glas. V primeru neodločenega glasovanja odloča glas predsednika odbora.

15. člen

Odbor sprejema odločitve v obliki sklepov. V zvezi z izvršitvijo posameznega sklepa se vsakokrat določi tudi njegovega izvrševalca in rok za izvršitev.

Odbor odloča in sprejema sklepe z večino oddanih glasov.

16. člen

O seji se piše zapisnik. Zapisnik piše eden izmed članov odbora oziroma druga oseba, ki jo za to zadolži predsednik odbora. Zapisnik podpišejo vsi prisotni na seji.

17. člen

Odbor lahko preko svojega predsednika in posameznih predstavnikov področij zavarovalnice pridobiva informacije in podatke, ki so potrebni za izvrševanje njegove funkcije.

18. člen

Za koordinacijo dela odbora pri zavarovalnici se zadolži direktor službe za izvajanje osebnih zavarovanj.

4. POSLOVNA SKRIVNOST IN HRAMBA LISTIN

4.1. Poslovna skrivnost

19. člen

Člani in predsednik odbora so dolžni vse informacije in ugotovitve, do katerih pridejo pri svojem delu v okviru odbora, trajno varovati kot poslovno skrivnost in jih ne smejo uporabljati za doseganje premoženjskih ali drugih koristi zase ali za druge osebe.

4.2. Hramba gradiva

20. člen

Vso pisno dokumentacijo v zvezi s svojim delom je dolžan odbor varno hraniti. Materialne pogoje za hrambo zagotavlja zavarovalnica.

5. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

21. člen

Ta pravilnik je sprejet, ko ga sprejme uprava zavarovalnice, in stopi v veljavo z dnem 22.9.2020.

Predsednik uprave:
Andrej Slapar

Član uprave:
Uroš Ivanc

Članica uprave:
Barbara Smolnikar

Član uprave:
Tadej Čoroli

Članica uprave:
Marica Makoter

Član uprave:
David Benedek