



POKOJNINSKI NAČRT

ZA KOLEKTIVNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE ZA JAVNE USLUŽBENCE (PNJU K)

UVODNE DOLOČBE

1. ČLEN (Ureditev kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja za javne uslužbence)

Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za javne uslužbence ureja kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za javne uslužbence.

Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za javne uslužbence je pripravljen v skladu z določbami Zakona o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 126/03), Kolektivne pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 11/04), Aneksa h Kolektivni pogodbi za negospodarske dejavnosti v Republiki Sloveniji (Uradni list RS, št. 73/03) in Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06-uradno prečiščeno besedilo UPB4 112/06 – odl. US: U-I-358/04-13, 114/06 – ZUTPG, 91/07 – skl. US: U-I-325/05-5, 10/08 – ZvarDod).

2. ČLEN (Pomen izrazov)

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- ZKDPZJU: Zakon o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 126/03);
- ZPIZ-1: Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06-uradno prečiščeno besedilo UPB4 112/06 – odl. US: U-I-358/04-13, 114/06 – ZUTPG, 91/07 – skl. US: U-I-325/05-5, 10/08 – ZvarDod);
- KPnd: Kolektivna pogodba za negospodarske dejavnosti v Republiki Sloveniji (Uradni list RS, št. 18/91, 34/93, 03/98, 39/99, 99/01, 73/03);
- Aneks: Aneks h kolektivni pogodbi za negospodarske dejavnosti (Uradni list RS, št. 73/03);
- KPOPNU: Kolektivna pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 11/04);
- ustanovitelj: Vlada Republike Slovenije v imenu Republike Slovenije kot delodajalca;
- upravljavec: Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., Ljubljana;
- ZVPSJU: Zaprti vzajemni pokojninski sklad za javne uslužbence;
- obvezno zavarovanje: obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti, kot ga ureja ZPIZ-1;
- kolektivno zavarovanje: kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za javne uslužbence;
- Pokojninski načrt PNJU K: Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za javne uslužbence;
- javni uslužbenec: oseba iz 1. člena ZKDPZJU;
- član ZVPSJU: javni uslužbenec, ki po 1. členu ZKDPZJU in KPOPNU, izpolnjuje pogoje za vključitev v ZVPSJU;
- premija: znesek premije, vplačane po Pokojninskem načrtu PNJU K;
- čista premija: znesek premije, vplačane po Pokojninskem načrtu PNJU K, zmanjšan za vstopne stroške;
- VEP: vrednost enote premoženja ZVPSJU;
- čista vrednost sredstev (ČVS): vrednost sredstev ZVPSJU, zmanjšana za vrednost obveznosti ZVPSJU;
- zajamčena vrednost sredstev člana ZVPSJU (ZVSč): vsota vplačanih čistih premij, kapitaliziranih s stopnjo zajamčenega donosa in sicer od dneva konverzije posamezne čiste premije do dneva izračuna na zajamčene vrednosti sredstev;
- zajamčena vrednost sredstev ZVPSJU (ZVS): vsota zajamčenih vrednosti sredstev vseh članov ZVPSJU;
- vrednost sredstev na računu člana ZVPSJU: zmnožek VEP in števila enot premoženja na osebem računu člana ZVPSJU;
- zajamčeni donos: donos za katerega jamči upravljavec;
- delodajalec: Republika Slovenija, lokalne skupnosti in osebe javnega prava iz 3. člena ZKDPZJU;
- zavezanec za plačilo: izvrševalci pravic in obveznosti delodajalca, ki so v skladu s KPOPNU in 3. členom ZKDPZJU zavezani plačevati premijo na osebni račun člana ZVPSJU;
- upravičenec za primer smrti: oseba, ki jo določi član ZVPSJU in katera je po smrti člana ZVPSJU upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana ZVPSJU, v skladu s Pokojninskim načrtom PNJU K;
- skrbnik: skrbnik premoženja ZVPSJU v skladu z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05 - uradno prečiščeno besedilo, UPB1, 68/05 – odl. US: U-I-127/03-44, 28/06 – ZTVP.1B, 114/06 – ZUE, 92/07 – ZISDU-1B, 109/07 – ZISDU-1B – popr., 65/2008 – ZISDU-1C).
- Izjava o naložbeni politiki: izjava, ki jo v skladu z določili ZPIZ-1 sprejme upravljavec Sklada

3. ČLEN (Vsebina pokojninskega načrta)

Pokojninski načrt PNJU K je sestavni del Pravil ZVPSJU.

- Pokojninski načrt PNJU K vsebuje:
- pogoje za vključitev v kolektivno zavarovanje,
 - postopek vključitve v kolektivno zavarovanje,
 - višino, način in roke plačila premije,
 - konverzijo vplačanih premij v enote premoženja,

- izračun vrednosti enote premoženja,
- izračun donosnosti,
- določila, ki sestavljajo izjavo o naložbeni politiki,
- zajamčeni donos,
- višino stroškov, ki jih zaračunava upravljavec,
- pogoje ter postopek za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine,
- način izračuna odkupne vrednosti enot premoženja,
- način izračunavanja pokojninske rente,
- mirovanje kolektivnega zavarovanja,
- prenehanje kolektivnega zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine,
- prenos sredstev člana ZVPSJU med pokojninskimi načrti,
- obveščanje,
- priloge.

SPLOŠNE DOLOČBE

4. ČLEN (Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje javnih uslužbencev)

Kolektivno zavarovanje je oblika zavarovanja, ki predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih javnih uslužbencev – članov ZVPSJU, vključenih v to obliko zavarovanja za namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ter pod pogoji, določenimi s Pokojninskim načrtom PNJU K, zagotovijo pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma do predčasne dodatne starostne pokojnine ali druge pravice, določene s Pokojninskim načrtom PNJU K.

Kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K ureja obdobje varčevanja.

5. ČLEN (Pokojninski načrt)

S Pokojninskim načrtom PNJU K se določajo pogoji za pridobitev pravic, vrsta in oblika pravic iz kolektivnega zavarovanja, v katerega se vključujejo posamezniki iz 1. člena ZKDPZJU.

6. ČLEN (Pravice iz kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja)

Kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K je zavarovanje za kritje dodatne starostne pokojnine z možnostjo pridobitve predčasne dodatne starostne pokojnine.

Pravice iz kolektivnega zavarovanja po Pokojninskem načrtu PNJU K so neprenosljive, razen v primerih, določenih v ZPIZ-1.

Zastava pravic iz enot premoženja ZVPSJU, vpisanih na osebem računu člana ZVPSJU, ni dovoljena.

7. ČLEN (Naložbeno tveganje)

Kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K je oblika dodatnega pokojninskega zavarovanja za dodatno starostno pokojnino z možnostjo pridobitve predčasne dodatne starostne pokojnine, pri katerem član ZVPSJU prevzema naložbeno tveganje z zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

IZVAJALEC POKOJNINSKEGA NAČRTA

8. ČLEN (Zaprti vzajemni pokojninski sklad za javne uslužbence)

Izvajalec pokojninskega načrta je zaprti vzajemni pokojninski sklad z imenom Zaprti vzajemni pokojninski sklad za javne uslužbence – ZVPSJU.

ZVPSJU je premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačilom premij kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po ZKDPZJU, ter premijami, ki jih vplačuje član ZVPSJU v skladu z ZPIZ-1, oziroma ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi in je namenjeno kritju obveznosti do članov ZVPSJU. Premoženje ZVPSJU je last članov ZVPSJU.

ZVPSJU ima poseben denarni račun, preko katerega sprejema vsa vplačila in opravlja izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem ZVPSJU in na njem vodi denarna sredstva ZVPSJU.

ZVPSJU v svojem imenu in za račun članov ZVPSJU upravlja upravljavec, ločeno od premoženja ostalih skladov, katerih upravljavec je, in ločeno od svojega premoženja.

Upravljavec ZVPSJU je Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., Ljubljana.

9. ČLEN

(Razmerja med člani ZVPSJU, upravljavcem in ustanoviteljem)

Razmerja med članom ZVPSJU in upravljavcem so urejena s Pravili ZVPSJU, katerih sestavni del je Pokojninski načrt PNJU K, ter obvestilom o vključitvi člana v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje javnih uslužbencev.

Razmerja med ustanoviteljem in upravljavcem so urejena v Pogodbi o upravljanju ZVPSJU, Pravilih ZVPSJU, Pokojninskem načrtu PNJU K in KPOPNU.

Za razmerja, ki niso urejena v ZKDPZJU, ZPIZ-1 in dokumentih, navedenih v prvem in drugem odstavku tega člena, veljajo določbe zakona, ki ureja obližacijska razmerja.

VKLJUČITEV V KOLEKTIVNO ZAVAROVANJE

10. ČLEN

(Pogoji za vključitev)

Pogoj za vključitev v Pokojninski načrt PNJU K in članstvo v ZVPSJU je, da ima posameznik sklenjeno pogodbo o zaposlitvi pri delodajalcu.

V kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K se vključijo vsi javni uslužbenci, za katere velja KPnd.

V kolektivno zavarovanje iz prejšnjega odstavka se vključijo tudi javni uslužbenci iz drugega odstavka 1. člena ZKDPZJU, in sicer:

javni uslužbenci, ki so izgubili status funkcionarja po 1. avgustu 2003, zaposleni, ki niso zajeti v prvem odstavku 1. člena ZKDPZJU, sredstva za njihovo plačo pa zagotavlja Republika Slovenija oziroma lokalna skupnost.

V kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K se pod enakimi pogoji kot ostali javni uslužbenci vključijo tudi pripravniki in javni uslužbenci, zaposleni za določen čas.

Posamezniki, ki sklenejo pogodbo o zaposlitvi v javnem sektorju po 31. juliju 2003, se vključijo v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K z dnem sklenitve pogodbe o zaposlitvi, oziroma pridobitve statusa javnega uslužbenca.

V kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K se vključijo tudi zaposleni v osehah javnega prava, ki z začetkom uporabe Zakona o sistemu plač v javnem sektorju (Uradni list RS, št. 56/02, 110/02 – ZDT-B, 72/03 in 126/03) postanejo javni uslužbenci.

11. ČLEN

(Vključitev in začetek zavarovanja)

Javni uslužbenec je vključen v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K na podlagi KPOPNU in določb ZKDPZJU ter ZPIZ-1.

Začetek zavarovanja po Pokojninskem načrtu PNJU K je prvi dan meseca za katerega je bila vplačana premija za javnega uslužbenca.

12. ČLEN

(Obvestilo o vključitvi)

O vključitvi v Pokojninski načrt PNJU K, javnega uslužbenca obvesti upravljavac ZVPSJU s pisnim obvestilom, ki je priloga Pokojninskega načrta PNJU K.

13. ČLEN

(Osebn račun)

Upravljavac javnemu uslužbencu odpre osebni račun, na katerem se evidentirajo enote premoženja ZVPSJU, pridobljene s plačili in konverzijo čistih premij.

Osebn račun člana ZVPSJU vsebuje:

- podatke za vzpostavitev osebnega računa člana ZVPSJU (priimek in ime, naslov, EMŠO, davčna številka),
- podatke o zavezanca za plačilo (naziv, sedež, registrska številka, matična številka, davčna številka),
- identifikacijsko številko člana ZVPSJU – številka osebnega računa,
- številko obvestila o vključitvi člana ZVPSJU v kolektivno zavarovanje,
- finančno-računovodski del osebnega računa člana ZVPSJU, ki obsega:
 - vplačano premijo z datumom vplačila,
 - višino vstopnih stroškov,
 - znesek čiste premije,
 - število enot premoženja,
 - ločeno evidenco enot premoženja, ki jih je vplačal zavezanec za plačilo, in ločeno evidenco enot premoženja, ki jih je vplačal član ZVPSJU,
 - datum konverzije čiste premije,
 - evidenco realizirane donosnosti ZVPSJU in zajamčene donosnosti,
 - evidenco zajamčene vrednosti sredstev člana ZVPSJU,
 - evidenco vplačane premije za potrebe obveščanja davčnih organov in obveščanje člana ZVPSJU ter zavezanca za plačilo,
 - obračun in višino izplačane odkupne vrednosti.

Delodajalec mora obvestiti upravljavca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v ZVPSJU oziroma na kolektivno zavarovanje člana ZVPSJU, do 10. dne v mesecu za pretekli mesec.

14. ČLEN

(Podatki za izvajanje zavarovanja)

V primeru, ko podatki, pomembni za vključitev in za pravilno vodenje evidenc ter izvajanje kolektivnega zavarovanja po Pokojninskem načrtu PNJU K niso popolni oziroma so nepravilni, se zavezanca za plačilo pozove, da poskrbi za njihovo dopolnitev oziroma popravilo.

PREMIJA IN DAVČNE OLAJŠAVE

15. ČLEN

(Plačevanje premij)

Zavezanec za plačilo vplačuje premijo v korist in na osebni račun člana ZVPSJU skladno z ZKDPZJU in KPOPNU. Upravljavcu je dolžan posredovati obračun premij najkasneje na dan izplačila plač, za mesec, za katerega so bile plače obračunane.

Član ZVPSJU lahko pod pogoji, ki jih določa KPOPNU, tudi sam plačuje premijo v skladu z ZPIZ-1.

Premije, vplačane na način iz prvega odstavka tega člena, se izkazujejo ločeno od premij, vplačanih na način iz prejšnjega odstavka tega člena, stroški za obe vrsti premij pa so enaki.

16. ČLEN

(Višina premije)

Višina premije za kolektivno zavarovanje po ZKDPZJU je določena in se valorizira v skladu s KPOPNU.

Znesek mesečne premije, ki jo lahko v skladu z drugim odstavkom prejšnjega člena vplačuje član ZVPSJU po Pokojninskem načrtu PNJU K, v koledarskem letu ne sme biti nižji od zneska najnižje mesečne premije v skladu z ZPIZ-1.

17. ČLEN

(Rok za plačilo premije)

Zavezanec za plačilo vplačuje premijo v korist in na osebni račun člana ZVPSJU v roku, določenem z ZKDPZJU in KPOPNU. Upravljavcu je dolžan posredovati obračun premij najkasneje na dan izplačila plač, za mesec, za katerega so bile plače obračunane.

Mesečna premija, ki jo vplačuje član ZVPSJU, mora biti plačana najkasneje do 8. v mesecu za tekoči mesec.

Polletna premija, ki jo vplačuje član ZVPSJU, se plača do 8. v prvem mesecu zavarovalnega polletja.

Letna premija, ki jo vplačuje član ZVPSJU, se plača do 8. v prvem ali zadnjem mesecu zavarovalnega leta.

Šteje se, da je dan plačila premije tisti dan, ko denar prispe na račun ZVPSJU.

18. ČLEN

(Način plačila premije)

Zavezanec za plačilo vplačuje premijo v korist in na osebni račun člana ZVPSJU hkrati z izplačilom plač, skladno z ZKDPZJU in KPOPNU.

Član ZVPSJU lahko premijo, ki jo po Pokojninskem načrtu PNJU K vplačuje sam, vplačuje na enega od naslednjih načinov:

- z odtegljajem od neto plače,
- preko direktne obremenitve,
- s plačilnim nalogom.

19. ČLEN

(Pripis premije odkupni vrednosti)

V primeru, da član ZVPSJU umre in je bila v mesecu, v katerem je nastopila smrt, že vplačana premija na njegov osebni račun in če ni bila konvertirana, se ta premija prišteje odkupni vrednosti, ki se izplača upravičencu za primer smrti oziroma dediču, če član ZVPSJU ni določil upravičenca za primer smrti.

20. ČLEN

(Davčne olajšave za vplačane premije)

Znesek premije, ki jo v skladu s prvim odstavkom 8. člena ZKDPZJU (vplačana premija) za račun javnega uslužbenca plačuje zavezanec za plačilo, se ne glede na določbe ZPIZ-1, zakona o dohodnini in zakona o prispevkih za socialno varnost, javnemu uslužbencu ne všteva v osnovo za dohodnino in v osnovo za prispevke za socialno varnost zavarovanca v letu, v katerem je bila premija plačana.

Član ZVPSJU je poleg davčne olajšave na premijo, določeno v prejšnjem odstavku, upravičen še do davčne olajšave za premijo, ki jo vplača sam po Pokojninskem načrtu PNJU K v skladu z ZPIZ-1.

Znesek premije iz prvega odstavka tega člena se ne glede na določbe ZPIZ-1 in zakona o prispevkih za socialno varnost, ne všteva v osnovo za prispevke za socialno varnost zavezanca za plačilo v letu, v katerem je bila premija plačana, in se ne šteje za izplačilo plače.

Znesek premije iz prvega odstavka tega člena se ne glede na določbe ZPIZ-1 in zakona o davku od dobička pravnih oseb oziroma zakona o davku od dohodkov pravnih oseb zavezanca za plačilo ne prizna kot odhodek in davčna olajšava pri davku od dobička oziroma dohodkov pravnih oseb.

KONVERZIJA ČISTIH PREMIJ V ENOTE PREMOŽENJA

21. ČLEN

(Datum konverzije)

Upravljavac bo čisto premijo konvertiral v enote premoženja ZVPSJU.

Datum konverzije čiste premije v ustrezno število enot premoženja ZVPSJU je določen s Pravili ZVPSJU.

22. ČLEN

(Stopnja zajamčenega donosa)

Zajamčeni donos je izražen z letno stopnjo donosnosti, za katero jamči upravljavac ZVPSJU.

Zajamčeni donos znaša 50 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

DOLOČILA, KI SESTAVLJAJO IZJAVO O NALOŽBENI POLITIKI

23. ČLEN

Naložbena politika je določena s Pravili ZVPSJU, podrobneje pa je opredeljena v Izjavi o naložbeni politiki

Izjava o naložbeni politiki je pripravljena z namenom podrobnejše seznanitve zavarovanca z naložbenimi pravili sklada, upravljanjem in merjenjem tveganj ter z informacijami o upravljavcu ter drugih osehah in organih.

24. ČLEN

Povzetek določil o naložbeni politiki, kot izhaja iz Izjave o naložbeni politiki:

1.) Naložbeni cilji

Cilj upravljanja je dolgoročna rast vrednosti enote premoženja (VEP) in s tem večanje razlike med čisto in zajamčeno vrednostjo sredstev ob še sprejemljivem tveganju.

Upravljaavec bo z namenom doseganja cilja upravljanja skrbel za ustrezno sestavo naložb in za njeno ustrezno spreminjanje.

2.) Naložbena politika in izpostavljenost

Upravljaavec bo pri naložbah izvajal tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v varnost, donosnost, ročnost, tržnost, raznovrstnost, razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja sklada. Naložbe sredstev ne bodo omejene na določen gospodarski sektor ali le na posamezno geografsko področje.

Upravljaavec bo pri izvajanju naložbene politike spoštoval določbe, ki jih glede vrste in lastnosti dovoljenih naložb ter omejitev in razpršitev posameznih vrst naložb sklada opredeljujejo zakonski in podzakonski akti ter dokumenti.

3.) Merilo uspešnosti (benchmark)

Merilo uspešnosti poslovanja sklada na področju naložbene politike je rast vrednosti enote premoženja sklada (VEP) v primerjavi z minimalno zajamčeno donosnostjo.

STROŠKI IN PROVIZIJA ZA UPRAVLJANJE

25. ČLEN

(Stroški in provizija za upravljanje)

Upravljaavec je za upravljanje z ZVPSJU upravičen do vstopnih stroškov in provizije za upravljanje, ki se plačuje iz sredstev ZVPSJU.

Izstopni stroški v primeru rednega ali izrednega prenehanja kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja bremenijo upravljavca.

Stroški skrbnika bremenijo upravljavca.

26. ČLEN

(Višina vstopnih stroškov)

Vstopni stroški se obračunajo v odstotku od vplačane premije ob njenem vplačilu in se odvedejo na račun upravljavca. Vstopni stroški znašajo po letih:

2004	–	0,75 %
2005	–	0,725 %
2006	–	0,70 %
2007	–	0,675 %
2008	–	0,65 %
2009	–	0,625 %
2010	–	0,60 %
2011	–	0,575 %
2012	–	0,55 %
2013	–	0,525 %
od vključno leta 2014 dalje	–	0,50 %.

27. ČLEN

(Višina provizije za upravljanje)

Letna provizija za upravljanje ZVPSJU znaša 0,50 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev ZVPSJU, izračunana kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev ZVPSJU na dneve konverzije v tekočem letu. Upravljaavec obračunava provizijo za upravljanje kot mesečno akontacijo v višini ene dvanajstine od 0,50 % čiste vrednosti sredstev ZVPSJU na dan konverzije.

Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob konverziji ob zaključku poslovnega leta.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

28. ČLEN

(Pravica do izplačila odkupne vrednosti)

Člani ZVPSJU, upravičenci za primer smrti oziroma dediči pridobijo pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja, v primerih, določenih s Pokojninskim načrtom PNJU K in ZPIZ-1.

Odkupna vrednost enot premoženja je enaka vrednosti sredstev na osebem računu člana ZVPSJU, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja, in se izračuna:

$$OV = n_{dan} \cdot VEP_m$$

Razlika do zajamčene vrednosti sredstev člana ZVPSJU izplača upravljaavec iz lastnih sredstev in je enaka:

$$DU = \max [ZVS_{dan} - OV, 0]$$

Vrednost izplačila posameznega člana ZVPSJU je podana z naslednjo formulo:

$$Vrednost\ izplačila = (OV + DU) - N^{obr}$$

Pomen oznak:

n_{dan} število enot premoženja, vpisanih na osebem računu člana ZVPSJU, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja

VEP_m vrednost enote premoženja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti

DU doplačilo odkupne vrednosti sredstev, ki ga krije upravljaavec iz lastnih sredstev

$Vrednost\ izplačila$... dejansko izplačana odkupna vrednost

N^{obr} stroški opominov za neplačane premije, ki jih član ZVPSJU sam plačuje.

29. ČLEN

(Davčna obravnava izplačila odkupne vrednosti)

Upravljaavec je dolžan v imenu in za račun osebe, ki ima pravico do izplačila odkupne vrednosti enot

premoženja v primeru izrednega prenehanja kolektivnega zavarovanja, plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov, skladno z davčnimi predpisi, razliko med odkupno vrednostjo in akontacijo dohodnine od drugih dohodkov (v nadaljnjem besedilu: čista odkupna vrednost) pa izplača osebi, ki ima pravico do izplačila, v rokih, določenih v Pokojninskem načrtu PNJU K.

Čista odkupna vrednost, ki se izplača upravičencu za primer smrti oziroma dediču, je osnova za odmero davka na dediščine in darila.

REDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA IN UVELJAVITEV PRAVICE DO DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

30. ČLEN

(Redno prenehanje)

Kolektivno zavarovanje redno preneha, ko član ZVPSJU uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine ali ko uveljavi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine po Pokojninskem načrtu PNJU K.

31. ČLEN

(Dodatna starostna in predčasna dodatna starostna pokojnina)

Član ZVPSJU, vključen v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K, ob izpolnitvi pogojev, določenih s Pokojninskim načrtom PNJU K, pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine in obliki doživljenjske mesečne rente.

Član ZVPSJU, vključen v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K, ob izpolnitvi pogojev, določenih s Pokojninskim načrtom PNJU K, lahko uveljavi tudi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine za čas od pridobitve pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine do pridobitve pravice do pokojnine po predpisih o obveznem zavarovanju.

32. ČLEN

(Pogoji za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine)

Član ZVPSJU pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine, ko:

- je dopolnil starost 58 let,
- je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju,
- je bil vključen v kolektivno zavarovanje najmanj 120 mesecev.

Član ZVPSJU pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi pogoji iz prejšnjega odstavka.

33. ČLEN

(Pogoji za pridobitev pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine)

Ne glede na določbo prejšnjega člena lahko član ZVPSJU pridobi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine pred izpolnitvijo pogojev iz prvega odstavka prejšnjega člena, ko:

- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje,
- je dopolnil starost 53 let,
- je bil vključen v kolektivno zavarovanje najmanj 180 mesecev.

Član ZVPSJU lahko uveljavi pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi pogoji iz prejšnjega odstavka.

34. ČLEN

(Uveljavitev pravice do dodatne starostne in predčasne dodatne starostne pokojnine)

Član ZVPSJU, ki izpolni pogoje za pridobitev pravice do dodatne starostne pokojnine, mora o tem pisno obvestiti upravljavca in mu predložiti dokazilo o upokojitvi v obveznem pokojninskem zavarovanju.

Član ZVPSJU, ki bo uveljavil pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine, mora o tem pisno obvestiti upravljavca in mu predložiti dokaz, da ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

Upravljaavec na podlagi predloženih listin preveri izpolnjevanje pogojev za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine po tem pokojninskem načrtu.

35. ČLEN

(Izbira izplačevalca dodatne starostne pokojnine in unovčenje odkupne vrednosti)

Ob predložitvi dokazov o pridobitvi pravice do dodatne starostne oziroma predčasne dodatne starostne pokojnine ima član ZVPSJU pravico, da glede na ponudbo na trgu sam izbere zavarovalnico, ki mu bo izplačevala pokojninsko rento.

V kolikor član ZVPSJU sam ne izbere zavarovalnice, ki mu bo izplačevala pokojninsko rento, pošlje upravljaavec članu ZVPSJU v roku 30 dni od prejema popolne vloge gradivo o pokojninskih rentah s ponudbami vsaj treh zavarovalnic.

Na podlagi odločitve člana ZVPSJU o izbiri zavarovalnice upravljaavec unovči odkupno vrednost enot premoženja ZVPSJU, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja, vpisanih na osebem računu člana ZVPSJU, ter v imenu in za račun člana ZVPSJU z zavarovalnico sklene polico življenjskega zavarovanja, na podlagi katere članu ZVPSJU pripada pravica do doživljenjske pokojninske rente.

Ko se odkupna vrednost enot premoženja prenese na zavarovalnico in se sklene življenjsko zavarovanje iz drugega odstavka tega člena, prenehajo vse obveznosti upravljavca iz naslova kolektivnega zavarovanja po Pokojninskem načrtu PNJU K do člana ZVPSJU.

36. ČLEN

(Višina pokojninske rente)

Višino pokojninske rente izračuna zavarovalnica, ki bo rento izplačevala. Višina pokojninske rente je odvisna od odkupne vrednosti enot premoženja, starosti in spola člana ZVPSJU, tablic smrtnosti in pogojev, ki jih nudi zavarovalnica, ki bo izplačevala doživljenjsko mesečno rento.

IZREDNO PRENEHANJE ZAVAROVANJA

37. ČLEN

(Izredno prenehanje)

Kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K izredno preneha v naslednjih primerih:

- če članu ZVPSJU preneha veljati pogodba o zaposlitvi pri delodajalcu,
- s smrtjo člana ZVPSJU pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine,
- s prenehanjem ZVPSJU.

38. ČLEN
(Prenehanje delovnega razmerja pri delodajalcu)

Z dnem, ko članu ZVPSJU preneha veljati pogodba o zaposlitvi pri delodajalcu, ne more biti več vključen v kolektivno zavarovanje po Pokojninskem načrtu PNJU K.

Član ZVPSJU, ki mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu pred iztekom 120 mesecev od vključitve v kolektivno zavarovanje, zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja ZVPSJU, ki so vpisane na njegovem osebnem računu in so bile vplačane s strani zavezanca za plačilo, pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja ZVPSJU pa pridobi po izteku 120 mesecev od vključitve v kolektivno zavarovanje.

Upravljaev mora v primeru, ko član ZVPSJU po izteku 120 mesecev od vključitve v kolektivno zavarovanje zahteva izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, izvesti izplačilo najkasneje v roku 60 dni po prejemu popolnega zahtevka.

Popoln zahtevek iz prejšnjega odstavka tega člena vsebuje:

- davčno številko člana ZVPSJU,
- številko bančnega računa ali kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa člana ZVPSJU.

39. ČLEN
(Smrt člana ZVPSJU)

V primeru, ko član ZVPSJU umre in še ni uveljavil pravice do dodatne starostne pokojnine oziroma ni uveljavil pravice do predčasne dodatne starostne pokojnine, imajo upravičenci za primer smrti, ki jih je določil član ZVPSJU, pravico zahtevati od upravljalca, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja ZVPSJU, ki so bile vpisane na osebni račun člana ZVPSJU na podlagi kolektivnega zavarovanja.

Če član ZVPSJU ni določil upravičenca za primer smrti, imajo pravico zahtevati izpolnitev obveznosti iz prejšnjega odstavka dediči umrlega člana ZVPSJU v skladu s predpisi o dedovanju.

Ob uveljavitvi pravic iz prejšnjih odstavkov mora upravičenec predložiti dokumentacijo:

- izpisek iz matične knjige umrlih,
- svojo davčno številko,
- številko svojega bančnega računa ali kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa.

Dedič mora poleg zgoraj navedenih dokumentov predložiti še originalen pravnomočni sodni sklep o dedovanju ali overjen prepis.

Upravljaev izpolni svojo obveznost po tem členu v roku 60 dni po prejemu popolnega zahtevka.

MIROVANJE ZAVAROVANJA

40. ČLEN
(Uveljavitev mirovanja zavarovanja in prenehanje vplačevanja premije, ki jo vplačuje član ZVPSJU po ZPIZ-1)

Zavezanec za plačilo ne more uveljaviti mirovanja, razen v primeru, ko za posameznega člana ZVPSJU nastopi suspenz pogodbe o zaposlitvi v skladu z določili 51. člena Zakona o delovnih razmerjih (Uradni list RS, št. 42/02).

Član ZVPSJU lahko kadarkoli začasno preneha plačevati premijo iz drugega odstavka 15. člena Pokojninskega načrta PNJU K, o čemer mora upravljalca pisno obvestiti.

PRENOS SREDSTEV V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

41. ČLEN
(Pogoji za prenos sredstev v drug pokojninski načrt)

Član ZVPSJU, ki mu preneha delovno razmerje pri delodajalcu ali v primeru iz 2. odstavka 5. člena ZKDPZJU, lahko zahteva, da se njegova sredstva prenesejo v drug pokojninski načrt.

Prenos se lahko opravi, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da se prenašajo sredstva v pokojninski načrt iz prvega odstavka 297. člena ZPIZ-1 ali v pokojninski načrt, ki ga sprejme Vlada Republike Slovenije v skladu z ZKDPZJU,
- da je zahteva za prenos sredstev priloženo soglasje izvajalca pokojninskega načrta, h kateremu se prenašajo sredstva.

Vrednost sredstev, ki se prenašajo, se izračuna na enak način, kot je po Pokojninskem načrtu PNJU K določeno za izračun odkupne vrednosti enot premoženja ZVPSJU.

Prenos sredstev po tem členu se opravi v roku 60 dni od prejema popolne pisne zahteve.

OBVEŠČANJE

42. ČLEN
(Obveščanje članov ZVPSJU)

Upravljaev mora vsakemu članu ZVPSJU enkrat letno po stanju na dan 31. decembra posameznega leta izdati potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, in obračun vplačanih premij po ZKDPZJU in premij, ki jih je član ZVPSJU vplačal sam v skladu z ZPIZ-1, najkasneje do 31. januarja za preteklo leto.

Upravljaev je dolžan delodajalcu oziroma zavezancu za plačilo premije izdati potrdilo iz prejšnjega odstavka z navedbo števila enot premoženja, vpisanih na osebni račun člana ZVPSJU, ki jih je finančni delodajalec oziroma zavezanec za plačilo ter obračun premij, ki jih je vplačal delodajalec oziroma zavezanec za plačilo v koledarskem letu najkasneje do 31. januarja za preteklo leto.

Hkrati s potrdilom o številu enot premoženja iz prejšnjih dveh odstavkov tega člena bo upravljaev članu ZVPSJU dostavil podatke, ki so potrebni za uveljavljanje davčnih olajšav.

Upravljaev bo člana ZVPSJU in zavezanca za plačilo obveščal o vseh zadevah, za katere je tako določeno v Pokojninskem načrtu PNJU K ali ga k temu zavezuje zakon:

- informacijah o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi notnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo,
- vseh spremembah pokojninskega načrta v preteklem letu.

Na zahtevo člana Sklada mora upravljaev omogočiti dostop do:

- izjave o naložbeni politiki,
- revidiranega letnega poročila Sklada,
- informacije o dejanski izpostavljenosti tveganju pokojninskega načrta,
- informacije o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi notnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo,
- informacije o pravicah v primeru prenehanja zaposlitve in možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

43. ČLEN
(Obveščanje upravljalca)

Delodajalec oziroma zavezanec za plačilo in član ZVPSJU sta dolžna obveščati upravljalca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v ZVPSJU oziroma na kolektivno zavarovanje do 10. dne v mesecu za pretekli mesec.

Član ZVPSJU je dolžan obvestiti upravljalca zlasti o spremembi svojega prebivališča ter drugih podatkih, pomembnih za pravilno vročitev pošiljk.

Če član ZVPSJU ni sporočil sprememb podatkov, zadošča, da upravljaev obvestilo, ki ga mora sporočiti članu ZVPSJU, pošlje na naslov njegovega zavezanca za plačilo.

44. ČLEN
(Spremembe Pokojninskega načrta PNJU K)

Vlada Republike Slovenije lahko spremeni Pokojninski načrt PNJU K, na način in po postopku, kot je določeno v KPOPNU.

O spremembi Pokojninskega načrta PNJU K bodo člani ZVPSJU obveščeni ob prvem rednem pisnem obveščanju, ki časovno sledi nastali spremembi.

Spremembe Pokojninskega načrta PNJU K začnejo veljati, ko jih sprejme Vlada Republike Slovenije.

PREHODNI DOLOČBI

45. ČLEN
(Enkratno vplačilo premij)

Premija, ki v skladu z določbami ZKDPZJU pripada javnemu uslužbencu od prvega avgusta 2003 do vključno za mesec marec 2004, se vplača na njegov osebni račun najkasneje do 30. aprila 2004 v enkratnem znesku, povečanem za minimalni zajamčeni donos po ZPIZ-1.

46. ČLEN
(Posebna ureditev izplačila odkupne vrednosti)

Član ZVPSJU, ki mu je na dan 1. avgust 2003 manjkalo manj kot deset let do izpolnitve minimalnih pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine po 36. členu v zvezi s 398. členom ZPIZ-1, pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine še pred potekom desetih let od začetka zavarovanja po Pokojninskem načrtu PNJU K.

Član ZVPSJU iz prejšnjega odstavka, ki ni uveljavil pravice do dodatne starostne pokojnine v skladu s prejšnjim odstavkom, pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti ob upokojitvi v obveznem pokojninskem zavarovanju.

Ne glede na določbe 359. člena ZPIZ-1, se izplačilo odkupne vrednosti iz prejšnjega odstavka pri odmeri dohodnine šteje kot dohodek, ki izvira iz več let in se obdavči po povprečni stopnji dohodnine enoletnih dohodkov. Za ugotovitev povprečne stopnje dohodnine enoletnih dohodkov se prejeto izplačilo odkupne vrednosti razdeli na toliko enakih delov, za kolikor let je bila premija vplačana.

Davek od prometa zavarovalnih poslov v primeru kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja javnih uslužbencev, ki jim na dan 1. 8. 2003 manjka manj kot 10 let do izpolnitve minimalnih pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine po 36. členu v zvezi s 398. členom ZPIZ-1, bremeni delodajalca.

KONČNI DOLOČBI

47. ČLEN

Spori med strankami se rešujejo prvenstveno sporazumno, v primeru, da sporazum ne bo mogoč, bodo stranke poskušale reševati spore po izvensodni poti. V kolikor tudi izvensodna rešitev ne bo možna, bo za rešitev spora pristojno sodišče.

48. ČLEN

Pokojninski načrt PNJU K začne veljati, ko ga sprejme Vlada Republike Slovenije.