

POKOJNINSKI NAČRT POKLICNEGA ZAVAROVANJA

Spremembe pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja je sprejela uprava Kapitalske družbe, d. d., dne 12. 5. 2020, odobril pa jih je minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-9/2019-5 z dne 20. 5. 2020.

Ta pokojninski načrt se uporablja od 1. 7. 2020.

KAZALO

I.	Uvodne določbe	4
II.	Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja	7
III.	Sklenitev poklicnega zavarovanja.....	8
IV.	Prispevki za poklicno zavarovanje.....	11
V.	Preračun prispevkov v enote premoženja sklada	15
VI.	Zajamčena donosnost na vplačane prispevke	15
VII.	Stroški, ki se povrnejo upravljavcu.....	16
VIII.	Stroški v breme sredstev Sklada	17
IX.	Pravice iz poklicnega zavarovanja	18
X.	Odkupna vrednost enot premoženja.....	21
XI.	Pogoji za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine.....	22
XII.	Način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin	25
XIII.	Sofinanciranje poklicnih pokojnin iz solidarnostnih rezerv	28
XIV.	Zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti	29
XV.	Prenehanje članstva, mirovanje in zadržanje pravic	33
XVI.	Obveščanje	34
XVII.	Prehodne določbe	35
XVIII.	Končne določbe.....	37
	PRILOGA ŠT. 1 POKOJNINSKEGA NAČRTA POKLICNEGA ZAVAROVANJA	39
	Natančna metodologija izračuna tehtanega povprečja	39

I. Uvodne določbe

1. člen

Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja je pripravljen na osnovi določb Zakona, ki urejajo poklicno zavarovanje.

Poklicno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je zbiranje prispevkov zavezancev na osebnih računih zavarovancev-članov, na podlagi katerih zavarovanci-člani, vključeni v to obliko zavarovanja, pridobijo pravico do poklicne pokojnine in druge pravice, določene s tem pokojninskim načrtom.

Poklicno zavarovanje je zavarovanje, pri katerem zavarovanec-član prevzema naložbeno tveganje za sredstva nad višino zajamčenega donosa na vplačane čiste prispevke, ki je opredeljen v tem pokojninskem načrtu.

2. člen

Za zajamčeni donos, določen s tem pokojninskim načrtom, jamči upravljavec Sklada. Ne glede na prejšnji stavek jamči upravljavec Sklada v obdobjih oblikovanja nerazporejenih solidarnostnih rezerv zajamčeno donosnost zavarovanca-člana v višini minimalne zajamčene donosnosti.

Sklad oblikuje solidarnostne rezerve, ki so namenjene zagotavljanju manjkajočih sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom pod pogoji, ki jih določa Zakon in ta pokojninski načrt.

V primeru, ko je nad upravljavcem Sklada začet postopek stečaja, likvidacije ali prisilne poravnave, Republika Slovenija ob prenosu na drugega upravljavca jamči za minimalni zajamčeni donos, določen v tem pokojninskem načrtu, na vplačane prispevke v Sklad.

3. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **čista vrednost sredstev:** vrednost sredstev Sklada, zmanjšana za obveznosti Sklada ter razporejene in nerazporejene solidarnostne rezerve;
- **čisti prispevek poklicnega zavarovanja:** vplačan prispevek, povečan za morebitne zakonske zamudne obresti in zmanjšan za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu;
- **delavec:** fizična oseba, ki je v delovnem razmerju na podlagi sklenjene pogodbe o zaposlitvi in za katero je delodajalec po zakonu zavezan plačevati prispevke za poklicno zavarovanje, in samozaposlena oseba;
- **delodajalec:** pravna oseba ali fizična oseba, za katero druga oseba opravlja delo v skladu s predpisi o delovnih razmerjih ali na drugi pravni podlagi;
- **minimalna zajamčena donosnost:** zajamčena letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec, po tem pokojninskem načrtu, v obdobjih, ko se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve;

- **nerazporejene solidarnostne rezerve:** rezerve, namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki se bodo poklicno upokojili v prihodnosti;
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti, kot ga ureja Zakon;
- **odkupna vrednost enot premoženja:** vrednost enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, zmanjšana za izstopne stroške, če vrednost vpisanih enot premoženja presega zajamčeno vrednost sredstev zavarovanca-člana, oziroma zajamčena vrednost sredstev zavarovanca-člana, zmanjšana za izstopne stroške;
- **poklicna pokojnina:** prejemek iz poklicnega zavarovanja;
- **poklicno zavarovanje:** poklicno zavarovanje na podlagi zakona in pokojninskega načrta;
- **potrdilo o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja:** listina o sklenjeni pogodbi o prejemanju poklicne pokojnine po tem pokojninskem načrtu;
- **potrdilo o vključitvi v poklicno zavarovanje:** listina o sklenjeni pogodbi o poklicnem zavarovanju;
- **pravila upravljanja Sklada:** pravila upravljanja Sklada iz 302. člena Zakona, ki urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem in članom vzajemnega pokojninskega sklada, in h katerim je izdala soglasje Agencija za trg vrednostnih papirjev.
- **prispevek:** znesek, ki ga zavezanec plača v korist zavarovanca-člana
- **razporejene solidarnostne rezerve:** rezerve, namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki so se že poklicno upokojili in izpolnjujejo pogoje za sofinanciranje poklicne pokojnine iz solidarnostnih rezerv;
- **samozaposlene osebe:** osebe, ki v Republiki Sloveniji samostojno opravljajo pridobitno ali drugo dovoljeno dejavnost oziroma osebe, ki so v tujini vpisane v ustrezn register za opravljanje samostojne dejavnosti in se zanje, v skladu s predpisi EU, uporablja zakonodaja Republike Slovenije.
- **Sklad:** Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije;
- **skrbnik:** banka v skladu z Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/2015, 44/2016 - ZRPPB; v nadaljevanju ZBan-2) oziroma podružnica banke države članice, ustanovljena na območju Republike Slovenije v skladu z ZBan-2, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje skrbniških storitev po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje in opravlja skrbniške storitve za Sklad;
- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi zavarovanec-član Sklada ali uživalec poklicne pokojnine in ki je po smrti zavarovanca-člana ali uživalca poklicne pokojnine upravičena do enkratnega izplačila sredstev v višini kot to določa ta pokojninski načrt;
- **upravljavec:** Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., Ljubljana;

- **uživalec poklicne pokojnine:** zavarovanec-član, ki mu je priznana poklicna pokojnina v skladu z 204. členom Zakona;
- **VEP:** vrednost enote premoženja Sklada;
- **zajamčena vrednost sredstev:** zajamčena vrednost sredstev je enaka vsoti čistih prispevkov, zmanjšanih za vsa izplačila in povečanih za zajamčeno donosnost;
- **zajamčena donosnost:** Zajamčena letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec po tem pokojninskem načrtu v obdobjih, ko se ne oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve;
- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012, 39/2013, 46/2013 - ZIPRS1314-A, 63/2013 - ZIUPTDSV, 99/2013 - ZSVarPre-C, 101/2013 - ZIPRS1415, 111/2013 - ZMEPIZ-1, 44/2014, 85/2014 - ZUJF-B, 95/2014 - ZIUPTDSV-A, 97/2014 - ZMEPIZ-1A, 95/2014 - ZIPRS1415-C, 95/2014 - ZUPPJS15, 95/2014 - ZUJF-C, 31/2015 - ZISDU-3, 90/2015 - ZIUPTD, 90/2015 - ZUPPJS16, 96/2015 - ZIPRS1617, 102/2015, 42/2016 - odl. US);
- **zavarovanec-član:** fizična oseba, ki je v skladu z Zakonom vključena v poklicno zavarovanje pri Skladu in za katero zavezanec plačuje oziroma je plačeval prispevke za to zavarovanje, vse dokler ji ne preneha članstvo v Skladu;
- **zavezanec za obračun in plačilo prispevkov:** delodajalec ali zavarovanec-član, ki opravlja pridobitno ali drugo samostojno dejavnost (v nadaljnjem besedilu: zavezanec);
- **Zavod:** Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije;
- **ZISDU-3:** Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/2015 z dne 4. 5. 2015);
- **ZPIZ-1:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/1999, 72/2000, 81/2000 - ZPSV-C, 124/2000, 52/2001, 109/2001, 11/2002, 108/2002, 114/2002, 110/2002 - ZISDU-1, 29/2003, 40/2003 - odl. US, 63/2003 - ZIPRS0304-A, 63/2003 - odl. US, 133/2003, 135/2003, 25/2004, 63/2004 - ZZRZI, 136/2004 - odl. US, 2/2004 - ZDSS-1, 54/2004 - ZDoh-1, 8/2005, 72/2005, 111/2005, 23/2006, 69/2006, 112/2006 - odl. US, 114/2006 - ZUTPG, 17/2007, 5/2008, 5/2008, 10/2008 - ZVarDod, 73/2008, 53/2009, 98/2009 - ZIUZGK, 27/2010 - odl. US, 38/2010 - ZUKN, 56/2010, 79/2010 - ZPKDPIZ, 94/2010 - ZIU, 57/2011, 94/2011 - odl. US, 105/2011 - odl. US, 61/2010 - ZSVarPre, 40/2011 - ZSVarPre-A, 110/2011 - ZDIU12, 40/2012 - ZUJF, 96/2012 - ZPIZ-2, 30/2015 - odl. US);

4. člen

Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja opredeljuje:

- postopek sklenitve poklicnega zavarovanja;
- stopnjo prispevkov za poklicno zavarovanje;
- način plačila prispevkov za poklicno zavarovanje;
- višino nerazporejenih solidarnostnih rezerv;

- zajamčeni donos na vplačane prispevke v obdobjih, ko se ne oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve;
- minimalni zajamčeni donos na vplačane prispevke v obdobjih, ko se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve;
- stroške, ki se povrnejo upravljavcu;
- stroške v breme sredstev Sklada;
- določbe o prenosu ali izplačilu v enkratnem znesku odkupne vrednosti;
- pogoje za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine;
- pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin;
- sofinanciranje poklicnih pokojnin iz solidarnostnih rezerv;
- določbe o prenehanju članstva, mirovanju in zadržanju pravic;
- postopek obveščanja.

II. Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja

5. člen

(Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja)

Poklicno zavarovanje izvaja Sklad, ki je oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad. Sklad ni pravna oseba.

Sklad je premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačilom prispevkov poklicnega zavarovanja in ustvarjenimi z upravljanjem s temi sredstvi, in je namenjeno izplačilu obveznosti do zavarovancev-članov poklicnega zavarovanja.

Sklad je v lasti zavarovancev-članov poklicnega zavarovanja, ki so na podlagi vplačanih prispevkov poklicnega zavarovanja in izplačil obveznosti do zavarovancev-članov lastniki sorazmernega dela premoženja Sklada.

Sklad izplačuje poklicne pokojnine.

6. člen

(upravljavec Sklada)

Sklad v imenu in za račun zavarovancev-članov in drugih upravičencev upravlja upravljavec, in sicer ločeno od svojega drugega premoženja.

7. člen

(denarni račun Sklada in skrbnik Sklada)

Sklad ima poseben denarni račun, preko katerega se opravljajo denarna izplačila in sprejemajo denarna vplačila v zvezi s posli, ki jih je upravljavec sklenil za račun Sklada.

Na poseben denarni račun Sklada iz prejšnjega odstavka se sprejemajo tudi vplačila v Sklad, s tega računa pa se opravljajo tudi izplačila poklicnih pokojnin in odkupnih vrednosti.

Upravljalavec za račun Sklada s skrbnikom sklene pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za Sklad.

8. člen **(odbor Sklada)**

Sklad ima odbor. Odbor je strokovni organ, ki ga sestavlja 12 članov, od tega pet predstavnikov zavarovancev-članov na predlog reprezentativnih sindikatov v Ekonomsko socialnem svetu, trije predstavniki delodajalcev na predlog reprezentativnih predstavnikov delodajalcev v Ekonomsko socialnem svetu, ki financirajo pokojninski načrt in štirje predstavniki Vlade Republike Slovenije.

Odbor spremlja poslovanje Sklada ter nadzoruje delo upravljavca. V ta namen ima odbor naslednje pristojnosti:

- daje predloge in oblikuje mnenje k spremembam pokojninskega načrta Sklada;
- daje mnenje k letnemu poročilu Sklada;
- daje mnenje k spremembam pravil upravljanja 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 Sklada;
- predlaga spremembe stroškov in provizije upravljavca Sklada;
- preverja uspešnost poslovanja glede na doseženo donosnost in glede na doseženo donosnost v primerjavi z drugimi izvajalci;
- daje mnenje k poročilom upravljavca Sklada o tveganjih, katerim je Sklad izpostavljen;
- obravnava način in pravilnost obveščanja zavezancev in zavarovancev-članov Sklada;
- obravnava poročilo o pritožbah v zvezi z delovanjem Sklada;
- obravnava poročila o neporavnanih obveznostih iz naslova plačil prispevkov za poklicno zavarovanje;
- druge pristojnosti, določene v splošnem aktu upravljavca Sklada.

Odbor se skliče vsaj enkrat letno. Način dela in odločanja odbora je urejen s poslovníkom.

III. Sklenitev poklicnega zavarovanja

9. člen **(krog zavarovancev)**

Zavarovanci-člani poklicnega zavarovanja so delavci, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela, in delavci, ki opravljajo dela, ki jih po določeni starosti ni moč uspešno poklicno opravljati.

Zavarovanci-člani, ki delajo na delovnih mestih iz prejšnjega odstavka, se vključijo v poklicno zavarovanje le, če delo opravljajo s polnim delovnim časom. Kot polni delovni čas se šteje tudi delovni čas, krajši kot polni delovni čas, določen z zakonom in kolektivnimi pogodbami, če je tako določeno zaradi posebnih delovnih pogojev ter delovni čas, ki ga prebije v obveznem zavarovanju s krajšim delovnim oziroma zavarovalnim časom od polnega delovni invalid s pravico do delnega nadomestila po Zakonu ali delne invalidske pokojnine

po ZPIZ-1 ali s pravico do nadomestila plače zaradi dela s skrajšanim delovnim časom po predpisih o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, veljavnih pred uveljavitvijo ZPIZ-1.

10. člen **(delovna mesta)**

Delovna mesta, za katera so zavezanci dolžni plačevati prispevke za poklicno zavarovanje, so:

- delovna mesta, za katera je ob uveljavitvi Zakona veljala obveznost vključitve v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje, če komisija iz 201. člena Zakona ne ugotovi, da niso več izpolnjeni pogoji iz 199. člena Zakona in če komisija iz 201a. člena ne ugotovi, da pri posameznem zavezancu niso več izpolnjeni pogoji iz 199. člena Zakona in sklepa iz devetega odstavka 201. člena Zakona ali predpisa, s katerim je bilo določeno štetje zavarovalne dobe s povečanjem pred uveljavitvijo Zakona;
- delovna mesta, ki jih določi komisija iz 201. člena Zakona in glede katerih komisija iz 201a. člena Zakona ugotovi, da so pri posameznem zavezancu izpolnjeni pogoji iz sklepa komisije iz devetega odstavka 201. člena Zakona;
- delovna mesta, ki so določena s posebnim zakonom.

Seznam delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, objavi minister, pristojen za delo, na uradni spletni strani ministrstva.

Glede na določeno stopnjo povečanja zavarovalne dobe, ki je veljala ob uveljavitvi ZPIZ-1, so delovna mesta iz petega odstavka 201. člena Zakona in prvega odstavka 413. člena Zakona razdeljena v naslednje skupine:

Skupina delovnega mesta	Povečanje zavarovalne dobe
0	ni povečanja
1.	od 12 na 14 mesecev
2.	od 12 na 15 mesecev
3.	od 12 na 16 mesecev
4.	od 12 na 17 mesecev
5.	od 12 na 18 mesecev

11. člen

(zavezanci)

Zavezanci za obvezno vključitev zavarovancev-članov v poklicno zavarovanje ter za obračun in plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje so delodajalci in zavarovanci-člani, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Zavezanec iz prejšnjega odstavka je dolžan upravljavcu v rokih, predpisanih z zakonom ali s pokojninskim načrtom, sporočiti vse podatke, določene z zakonom ali s pokojninskim načrtom, potrebne za sklenitev pogodbe z upravljavcem sklada o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja, vključitev zavarovanca-člana v poklicno zavarovanje, prenehanje poklicnega zavarovanja ali mirovanje poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje in razporejanje vplačanih sredstev na osebne račune zavarovancev-članov.

12. člen

(pogodba o financiranju)

Upravljavec bo z zavezancem, ki zaposluje delavce na delovnih mestih, za katere je dolžan skleniti poklicno zavarovanje, sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. S to pogodbo bosta podrobneje opredelila medsebojne pravice in obveznosti. Sestavni del pogodbe je seznam delovnih mest pri zavezancu.

13. člen

(prijava v poklicno zavarovanje)

Zavezanec je dolžan v roku 8 dni od nove zaposlitve ali prerazporeditve delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti poklicno zavarovanje, upravljavcu poslati prijavo v poklicno zavarovanje.

Prijava se pošlje na posebnem obrazcu, ki ga podpiše zavezanec.

Prijava v poklicno zavarovanje vsebuje:

- ime in priimek;
- datum rojstva;
- enotno matično številko občana ali enotno matično številko tujca;
- naslov stalnega ali začasnega prebivališča;
- državljanstvo;
- davčno številko;
- naziv delovnega mesta pri zavezancu;
- datum začetka dela na delovnem mestu iz prejšnje alineje pri zavezancu ali datum začetka obveznega pokojninskega invalidskega zavarovanja na podlagi opravljanja pridobitne ali poklicne dejavnosti;
- šifro delovnega mesta;
- ime in sedež zavezanca;
- registrsko številko zavezanca;
- davčno številko zavezanca;
- matično številko zavezanca;

- delovni čas zavarovanca-člana in polni delovni čas zavezanca;
- šifro dejavnosti;
- podatke o pokojninski dobi do vključitve v poklicno zavarovanje;
- številko potrdila o vključitvi v poklicno zavarovanje - dokumenta o sklenitvi zavarovanja (določi jo upravljavec).

14. člen **(potrdilo o vključitvi v poklicno zavarovanje)**

Na podlagi popolne prijave v poklicno zavarovanje in sklenjene pogodbe z zavezancem izda upravljavec zavarovancu-članu potrdilo o vključitvi v poklicno zavarovanje.

15. člen **(prepoved zastave in neprenosljivost pravic)**

Zavarovanec-član ne sme zastaviti pravic iz naslova sredstev Sklada, vpisanih na svojem osebnem računu.

Pravice iz poklicnega zavarovanja so neprenosljive, razen v primerih, določenih z zakonom in pokojninskim načrtom.

IV. Prispevki za poklicno zavarovanje

16. člen **(prispevki za poklicno zavarovanje)**

Zavezanec je dolžan plačevati prispevke za poklicno zavarovanje za čas, ko je delavec razporejen na delovno mesto, za katero je zavezanec dolžan skleniti poklicno zavarovanje, razen za čas, ko poklicno zavarovanje miruje iz razlogov v skladu s 62. členom pokojninskega načrta.

Prispevki se plačujejo mesečno.

Zavezanec vplačuje prispevke za poklicno zavarovanje na poseben denarni račun Sklada. Šteje se, da je dan plačila prispevka dan, ko denar prispe na denarni račun Sklada.

17. člen **(osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje)**

Osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje je plača zavarovanca-člana, nadomestilo plače, ki se plačuje v breme delodajalca, razen nadomestil plače iz naslova zdravstvenega zavarovanja ali zavarovalna osnova, ki je z Zakonom določena za obračun in plačilo prispevkov iz obveznega pokojninskega zavarovanja.

18. člen
(stopnja prispevkov za poklicno zavarovanje)

Stopnja prispevkov za poklicno zavarovanje znaša 9,25 % od osnove, določene v prejšnjem členu.

Stopnja prispevkov za poklicno zavarovanje je določena na podlagi mnenja predstavnikov delodajalcev in zavarovancev-članov.

19. člen
(obračun in plačilo prispevkov)

Zavezanec izračuna prispevek za poklicno zavarovanje v obračunu v skladu z zakonom in pokojninskim načrtom. V obračunu prispevkov za poklicno zavarovanje mora navesti resnične, popolne in pravilne podatke.

Zavezanci so dolžni upravljavcu predložiti obračun prispevkov in plačati prispevke za poklicno zavarovanje v rokih, ki urejajo plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

Od prispevkov za poklicno zavarovanje, ki jih zavezanec ni plačal v predpisanem roku, upravljavec obračuna obresti po zakonu, ki ureja davčni postopek.

V primeru, ko zavezanec ni pravočasno obvestil upravljavca o novi zaposlitvi oziroma prerazporeditvi delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti poklicno zavarovanje, je zavezanec dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z obrestmi iz prejšnjega odstavka od dneva razporeditve delavca.

Zavezanec je dolžan na obračunu ločeno prikazati obračunane in plačane zamudne obresti.

Vsebino obračuna prispevkov za poklicno zavarovanje z vsemi podatki, ki so potrebni za izračun in nadzor pravilnosti izračuna prispevkov za poklicno zavarovanje, določi upravljavec in jih objavi na svoji spletni strani.

20. člen
(davčni status prispevkov)

Prispevki za poklicno zavarovanje se davčno obravnavajo enako kot prispevki za obvezno zavarovanje.

21. člen
(postopek ravnanja v primerih, ko obračun prispevka ni bil predložen ali iz predloženega obračuna izhajajo nepravilnosti)

V primeru, ko zavezanec ne predloži obračuna prispevka v rokih, ki veljajo za predložitev obračuna prispevkov za obvezno zavarovanje po predpisih, ki urejajo davčni postopek ali če iz predloženega obračuna izhajajo nepravilnosti, upravljavec zavezanca pozove, da predloži ali popravi obračun prispevkov.

V primeru, ko se zavezanec ne odzove na poziv upravljavca iz prejšnjega odstavka, upravljavec sam ugotovi obveznost glede višine prispevkov za poklicno zavarovanje, na način, da v sodelovanju z davčnim organom pridobi ustrezne podatke (osnove), ki bodo lahko podlaga za preverjanje pravilnosti predloženega obračuna oziroma ugotavljanje obveznosti glede višine prispevkov. Upravljavec v primeru ugotavljanja obveznosti glede višine prispevkov za poklicno zavarovanje iz prejšnjega stavka o tem pisno obvesti zavezanca ter ga

pozove, da lahko v postopku sodeluje z zagotavljanjem ustreznih informacij in podatkov ter predlogi. V kolikor zavezanec kljub obvestilu upravljavca v postopku ugotavljanja obveznosti noče ali ne želi sodelovati, se šteje, da je zakonska obveznost zagotovitve njegovega sodelovanja v postopku zagotovljena z njegovo obveščeno tjo o poteku tega postopka in možnostjo njegovega sodelovanja v tem postopku. Obveznost glede višine prispevkov, ki jo v primeru nepravilnosti iz predloženega obračuna ali v primeru nepredložitve obračuna ugotovi upravljavec, je izvršilni naslov.

V primeru, ko zavezanec predloži pravilen obračun prispevkov, vendar v določenem roku ne plača prispevkov ali jih plača le delno, lahko upravljavec zavezanca pozove k plačilu neplačanih ali premalo plačanih prispevkov in mu dodeli dodaten rok za plačilo, ki ne sme biti daljši od 8 delovnih dni. V kolikor zavezanec kljub pozivu v dodatnem roku ne plača prispevkov, upravljavec začne postopek izterjave obveznosti.

V primeru, ko upravljavec za namen iz drugega odstavka tega člena od davčnega organa ne pridobi oziroma ne more pridobiti vseh podatkov o osnovah, ki so potrebni za ugotovitev obveznosti glede višine prispevkov, zavezanec pa kljub pozivu upravljavca ne dostavi obračuna prispevkov oziroma ne dostavi pravilnega obračuna prispevkov, niti ne plača prispevkov, upravljavec o tem obvesti davčni organ, in odbor Sklada.

22. člen **(izterjava neplačanih prispevkov)**

Izterjavo neplačanih prispevkov izvaja davčni organ na predlog upravljavca. Izvršilni naslov je obračun prispevkov zavezanca ali obračun prispevkov upravljavca z obrestmi in potrdilom o izvršljivosti, ki ga izda upravljavec na podlagi nadzora nad pravilnostjo obračuna in plačila prispevkov za poklicno zavarovanje.

23. člen **(vračilo vplačanih prispevkov)**

Zavezanec lahko na podlagi zahtevka uveljavlja vračilo preveč vplačanih prispevkov, ki še niso konvertirani. Namesto vračila se zavezanec lahko odloči za pobot obveznosti za plačilo prispevkov v prihodnjih mesecih.

Zavezanec ne more uveljavljati vračila preveč vplačanih konvertiranih prispevkov.

Ne glede na določilo prejšnjega odstavka lahko zavezanec na podlagi zahtevka in ob podanem soglasju zavarovanca zahteva odkup enot premoženja, ki jih je zavarovanec-član pridobil s konvertiranjem vplačanega prispevka v enote premoženja, v primerih:

- pomote pri obračunu oziroma nakazilu,
- plačila za obdobja, ko zavarovanec-član ni upravičen do vključitve v poklicno zavarovanje zaradi neizpolnjevanja oziroma nedoseganja pogojev, določenih za njegovo delovno mesto,
- plačila zaradi napačne vključitve zavarovanca v poklicno zavarovanje (npr. razveljavitev).

V teh primerih upravljavec za ta plačila ni dolžan zagotavljati zjamčene donosnosti, niti vrniti vstopnih stroškov, pri izplačilu pa je upravičen obračunati izstopne stroške v skladu s tem pokojninskim načrtom.

Upravljavec izpolni svojo obveznost v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, ko je bil podan popoln zahtevek za vračilo iz tretjega odstavka. Popolni zahtevek iz tretjega odstavka vključuje tudi soglasje zavarovanca-člana.

Ne glede na določilo drugega in tretjega odstavka tega člena lahko zavezanec zahteva vračilo plačanih prispevkov za obdobja iz 62. člena tega pokojninskega načrta, ko zavarovancu-članu zavarovanje miruje, in za nadomestila plač, ki bremenijo delodajalca (npr. bolezni do 30 dni). V teh primerih upravljavec za ta plačila ni dolžan zagotavljati zjamčene donosnosti, niti vrniti vstopnih stroškov, pri izplačilu pa je upravičen obračunati izstopne stroške v skladu s tem pokojninskim načrtom. Upravljavec izpolni svojo obveznost v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, v katerem je bilo zahtevano vračilo prispevkov.

24. člen **(prenehanje plačevanja prispevkov)**

Zavezanec lahko preneha s plačevanjem prispevkov za poklicno zavarovanje za zavarovanca-člana, ki izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine. Pogoj zadostnosti sredstev je izpolnjen, če za izplačevanje poklicne pokojnine v višini, kot je določena v prvem odstavku 46. člena tega pokojninskega načrta, zadošča zjamčena vrednost sredstev, zbrana na osebem računu zavarovanca-člana.

Zavezanec lahko, najprej tri leta pred izpolnitvijo dopolnjene skupne pokojninske dobe iz prvega ali tri leta pred izpolnitvijo dopolnjene skupne pokojninske dobe in starosti iz drugega odstavka 42. člena, z vložitvijo vloge za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje pri upravljavcu preveri izpolnjevanje pogojev iz prejšnjega odstavka tega člena.

Vloga za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje se vložijo v pisni obliki. Vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- podatke o delodajalcu (naziv, naslov, matična številka) in
- podatke o zavarovancu-članu (ime in priimek, naslov, datum rojstva, EMŠO, davčna številka, številka police poklicnega zavarovanja oz. potrdila o vključitvi v poklicno zavarovanje)

Upravljavec posreduje zavezancu odgovor na vlogo za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje, ki vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- podatke o zavarovancu-članu (ime in priimek, davčna številka),
- datum izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine,
- podatek o izpolnjevanju pogoja zadostnosti sredstev.

Upravljavec posreduje odgovor iz prejšnjega odstavka tudi zavarovancu-članu.

Upravljavec vsakokratni obrazec vloge za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje objavi na svoji spletni strani.

25. člen

(naknadno plačilo prispevkov)

V primeru, ko se za osebo, ki ji je poklicno zavarovanje že prenehalo in je zato njen osebni račun zaprt, izvede naknadno plačilo prispevkov, se takšno vplačilo ne glede na 26. člen tega pokojninskega načrta ne preračuna v število enot premoženja, ampak se takšni osebi sredstva v višini naknadnega plačila izplačajo v enkratnem znesku. Če je bila poklicna pokojnina takšne osebe sofinancirana iz solidarnostnih rezerv, se sredstva v višini sofinanciranja prenesejo v solidarnostne rezerve, morebitna razlika do višine naknadnega plačila pa se takšni osebi izplača v enkratnem znesku.

V. Preračun prispevkov v enote premoženja sklada

26. člen

(preračun prispevkov v enote premoženja sklada)

Upravljalavec bo vplačani čisti prispevek konvertiral v enote premoženja Sklada.

Datum konverzije vplačanega čistega prispevka v ustrezno število enot premoženja Sklada je zadnji delovni dan v mesecu (obračunski dan). Za delovni dan se šteje dan, na katerega je v Republiki Sloveniji mogoče izvrševati plačila v domačem denarju v običajnem delovnem času in ni sobota, nedelja, državni praznik ali dan, ki je v skladu z veljavnimi predpisi dela prost dan.

Upravljalavec bo na dan konverzije (obračunski dan) konvertiral vplačani čisti prispevek v primeru, da plačilo prispe na denarni račun Sklada znotraj obračunskega obdobja in upravljalavec razpolaga z zadostnimi podatki, da lahko nedvoumno ugotovi, v dobro katerega zavarovanca-člana Sklada je bil vplačan prispevek.

Če vsi pogoji iz prejšnjega odstavka niso izpolnjeni, je dan konverzije prvi naslednji dan konverzije po izpolnitvi pogojev iz prejšnjega odstavka.

VI. Zajamčena donosnost na vplačane prispevke

27. člen

(zajamčena donosnost na vplačane prispevke v obdobjih, ko se ne oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve)

Zajamčena letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljalavec po tem pokojninskem načrtu v obdobjih, ko se ne oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, znaša 60 % povprečne donosnosti do dospelja državnih vrednostnih papirjev, ki se izračuna na podlagi Pravilnika o izračunu minimalne zajamčene donosnosti, ki ga na podlagi drugega odstavka 217. člena Zakona izdaja minister za finance.

28. člen**(minimalna zajamčena donosnost na vplačane prispevke v obdobjih, ko se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve)**

Zajamčena letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec, po tem pokojninskem načrtu, v obdobjih, ko se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, je enaka minimalni zajamčeni donosnosti v skladu s Pravilnikom o izračunu minimalne zajamčene donosnosti, ki ga na podlagi drugega odstavka 217. člena Zakona izdaja minister za finance.

VII. Stroški, ki se povrnejo upravljavcu**29. člen****(stroški, ki se povrnejo upravljavcu)**

Upravljavec je upravičen do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, do letne provizije za upravljanje Sklada in do stroškov izplačevanja poklicnih pokojnin.

Vstopni stroški se obračunajo v višini 2,00 % od zneska vplačila.

Izstopni stroški se obračunajo v višini 0,5 % od zneska izplačila. Plačajo se pri izplačilu odkupne vrednosti. Izstopni stroški se ne obračunavajo v primerih iz 38. člena tega pokojninskega načrta.

Letna provizija za upravljanje Sklada znaša največ 1,00 % od povprečne letne čiste vrednosti sredstev Sklada.

Višina mesečne provizije za upravljanje Sklada je odvisna od višine mesečne čiste vrednosti sredstev Sklada. Ko mesečna čista vrednost sredstev preseže katerega od spodaj navedenih limitov, se pri obračunu v naslednjem mesecu spremeni upravljavska provizija v skladu s spodnjo lestvico. V primeru, da se naknadno mesečna čista vrednost sredstev zniža in ponovno pade pod mejno vrednost katerega od spodaj navedenih limitov, se pri obračunu v naslednjem mesecu spremeni upravljavska provizija v skladu s spodnjo lestvico.

ČISTA VREDNOST SREDSTEV (v mio EUR)	UPRAVLJAVSKA PROVIZIJA (v %)
do 900	0,88
nad 900 do 1050	0,85
nad 1050 do 1200	0,80
nad 1200	0,75

Provizija za upravljanje se izračuna za vsak obračunski dan v koledarskem letu glede na čisto vrednost sredstev Sklada na obračunski dan, in sicer v višini 1/12 vrednosti odstotka upravljavske provizije iz zgornje tabele.

Provizija za upravljanje se obračunava mesečno, rok plačila je 15 dni po datumu obračuna.

Stroški izplačevanja poklicne pokojnine znašajo 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine iz prvega odstavka 46. člena tega pokojninskega načrta.

Storitve, ki jih bo upravljavec opravil na posebno zahtevo zainteresirane osebe in niso predvidene v tem pokojninskem načrtu, bo upravljavec posebej zaračunal.

VIII. Stroški v breme sredstev Sklada

30. člen

(stroški v zvezi z upravljanjem Sklada)

Poleg provizije za upravljanje je upravljavec Sklada iz sredstev Sklada upravičen do povračila stroškov v zvezi z upravljanjem Sklada, ki so določeni v tem pokojninskem načrtu in Pravilih upravljanja sklada.

31. člen

(vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje Sklada na podlagi opravljanja storitve upravljanja Sklada)

Upravljavec je iz sredstev Sklada upravičen izvršiti tudi plačila za naslednje vrste stroškov, ki upravljavcu nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Sklada:

- stroškov, povezanih s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja Sklada, kot so provizije in stroški borznih posrednikov, upravljavcev organiziranih trgov in večstranskih sistemov trgovanja, upravljavcev poravnalnih sistemov oziroma klirinško depotnih družb ter stroškov vstopanja na organizirane trge;
- stroškov plačilnega prometa, razen če je do njihove povrnitve upravičen skrbnik;
- stroškov revidiranja letnega poročila Sklada in stroškov zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila;
- stroškov obveščanja zavezancev in zavarovancev-članov po Zakonu, pokojninskem načrtu in drugih predpisih;
- stroškov uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti Sklada, za račun Sklada;
- stroškov v zvezi z morebitnimi tožbami za povrnitev škode zoper skrbnika za račun premoženja Sklada;
- stroškov v zvezi z morebitnimi zahtevami in ugovori na račun Sklada v vseh sodnih postopkih in postopkih pred državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje Sklada;
- davkov in drugih obveznih dajatev v zvezi s premoženjem Sklada oziroma s prometom s tem premoženjem;
- stroškov skrbniških storitev skrbnika;
- stroškov obresti in drugih stroškov zadolževanja za posojila, ki jih v skladu z Zakonom upravljavec najema za račun Sklada.

V primeru naložbe v nepremičnine je upravljavec upravičen, da v breme sredstev Sklada obračuna stroške vpisa lastniških in drugih pravic, stroške uveljavitve teh pravic ter stroške, povezane z rabo nepremičnin.

Upravljavalec za plačilo stroškov iz tega člena posreduje nalog za izplačilo iz sredstev Sklada skrbniku, ki izvrši nalog.

32. člen

(vrste drugih stroškov, ki smejo bremeniti premoženje Sklada v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev)

Skrbniku je iz premoženja Sklada dovoljeno povrniti samo naslednje stroške:

- stroške za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji, izdanimi v nematerializirani obliki pri klirinško depotni družbi;
- stroške hrambe in / ali vodenja računov vrednostnih papirjev oziroma finančnih instrumentov Sklada pri drugih bankah oziroma finančnih organizacijah skladno s prenosom opravljanja posameznih skrbniških storitev na drugo osebo ter s tem povezane stroške vnosa in izvršitve naloga (transakcijski stroški) in stroške provizije in druge stroške, ki jih je na podlagi pogodbe treba plačati klirinško depotni družbi;
- stroške plačilnega prometa;
- stroške v zvezi z morebitnimi zahtevami in ugovori na račun Sklada v vseh sodnih postopkih in postopkih pred državnimi organi, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje Sklada.

IX. Pravice iz poklicnega zavarovanja

33. člen

(poklicna pokojnina)

Zavarovancu-članu se ob izpolnitvi pogojev, določenih s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravica do poklicne pokojnine.

34. člen

(zdravstveno zavarovanje)

Uživalec poklicne pokojnine je v času prejemanja poklicne pokojnine obvezno zdravstveno zavarovan. Prijavo in odjavo v obvezno zdravstveno zavarovanje uredi zavarovanec sam.

35. člen

(dodana doba)

Zavarovancu-članu, ki je bil vključen v obvezno dodatno zavarovanje po ZPIZ-1 oziroma je vključen v poklicno zavarovanje po Zakonu, se k dejanski zavarovalni dobi za izpolnitev pogojev za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine iz obveznega zavarovanja po Zakonu, prizna kot dodana doba poklicnega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: dodana doba) četrtna obdobja vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje po ZPIZ-1 ali v poklicno zavarovanje Če so bili prispevki plačani le za del obdobja vključenosti v poklicno zavarovanje, se prizna dodana doba le na podlagi obdobj, za katera so bili prispevki plačani. Če za določena obdobja vključenosti v poklicno zavarovanje prispevki niso bili plačani v celoti, se za priznanje dodane dobe ugotovi sorazmerni del tega obdobja, skladno z deležem plačanih prispevkov.

Zavarovancu-članu iz šestega odstavka 199. člena Zakona, ki je bil vključen v obvezno dodatno zavarovanje po ZPIZ-1 ali v poklicno zavarovanje po tem zakonu, se prizna sorazmerni del dodane dobe, in sicer samo za tisti čas, ki ga je dejansko prebil na delu.

Dodano dobo iz prejšnjih odstavkov ugotovi Zavod na podlagi podatkov o vključenosti v poklicno zavarovanje oziroma v obvezno dodatno zavarovanje pred uveljavitvijo Zakona, ki mu jih posreduje upravljavec.

36. člen **(dokup pokojninske dobe)**

Uživalec poklicne pokojnine lahko dokupi pokojninsko dobo največ v trajanju, ki ustreza razliki med pridobljeno dodano dobo iz prejšnjega člena tega pokojninskega načrta in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine.

Oseba, ki ji preneha poklicno in obvezno zavarovanje, pa ni uveljavila poklicne pokojnine, in uživalec starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po Zakonu, ki ni uveljavil poklicne pokojnine, lahko dokupi pokojninsko dobo v trajanju, ki ustreza pridobljeni dodani dobi iz prejšnjega člena tega pokojninskega načrta.

Dokupljena pokojninska doba se osebam iz prvega in drugega odstavka tega člena upošteva le pri odmeri ali ponovni odmeri starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po Zakonu. Tako dokupljena doba ne vpliva na dopolnjeno dodano dobo v okviru obveznega zavarovanja.

Osnova za plačilo prispevka za dokup pokojninske dobe iz prvega in drugega odstavka tega člena je znesek 80 % zadnje znane povprečne letne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji, preračunane na mesec.

Zavezanec za plačilo prispevka iz prejšnjega odstavka tega člena je upravičenec iz prvega ali drugega odstavka tega člena.

Upravičenec iz prvega ali drugega odstavka tega člena lahko zahteva, da se prispevek ali del prispevka iz četrtega odstavka tega člena plača iz sredstev na njegovem osebem računu. V tem primeru prispevek ali del prispevka za dokup vplača upravljavec v imenu in za račun upravičenca.

Upravljavec je dolžan v imenu in za račun zavarovanca-člana ob prenosu sredstev za dokup pokojninske dobe na račun Zavoda v skladu z davčnimi predpisi obračunati in plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov ter morebitne druge davke.

Rok za plačilo prispevka iz četrtega odstavka tega člena je 45 dni od prejema odločbe o odmeri prispevka.

Upravičenec iz drugega odstavka tega člena, ki je dokupil pokojninsko dobo v celotnem trajanju dodane dobe, ne more uveljaviti pravice do poklicne pokojnine po Zakonu.

37. člen **(prenos ali enkratno izplačilo sredstev)**

Zavarovanec-član, ki je še pred uveljavitvijo pravice do poklicne pokojnine izpolnil pogoje za pridobitev pravice do starostne, predčasne ali invalidske pokojnine ali uveljavil vdovsko pokojnino, ima ob upokojitvi v

obveznem zavarovanju po Zakonu pravico do enkratnega izplačila odkupne vrednosti enot premoženja na osebnem računu, če sredstva na njegovem osebnem računu ob vložitvi popolnega zahtevka ne presegajo 5.000 eurov, in sicer na način, kot to določa 40. člen tega pokojninskega načrta, ali pa zahteva, da se ta sredstva uporabijo v skladu z drugo ali tretjo alinejo prvega odstavka 38. člena tega pokojninskega načrta.

Na način iz prejšnjega odstavka lahko uveljavi pravico do dokupa pokojninske dobe, prenosa ali izplačila odkupne vrednosti enot premoženja na osebnem računu tudi zavarovanec-član, ki je uveljavil pravico do poklicne pokojnine in so mu po poteku te pravice ostala sredstva na osebnem računu.

Izplačilo iz prvega in drugega odstavka tega člena ne vpliva na dodano dobo v obveznem zavarovanju.

V primeru smrti zavarovanca-člana, ki ni uveljavil poklicne pokojnine, se dedičem ali upravičencem za primer smrti izplača odkupna vrednost enot premoženja na osebnem računu umrlega zavarovanca-člana v enkratnem znesku, ne glede na višino sredstev na osebnem računu umrlega zavarovanca-člana, in sicer na način, kot to določa 40. člen tega pokojninskega načrta.

V primeru smrti uživalca poklicne pokojnine se dedičem ali upravičencem za primer smrti izplača tisti del odkupne vrednosti enot premoženja na osebnem računu umrlega uživalca poklicne pokojnine, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine, in sicer na način, kot to določa 40. člen tega pokojninskega načrta.

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta ima zavarovanec-član, ki je najmanj 10 let opravljal vojaško službo v Slovenski vojski, pa mu pogodba o zaposlitvi, sklenjena za določen čas z ministrstvom, pristojnim za obrambo, ni podaljšana ter ne namerava uveljavljati poklicne pokojnine, pravico zahtevati, da se mu sredstva, ki jih ima na računu pri Skladu, izplačajo v enkratnem znesku ali prenesejo v dodatno zavarovanje. Enako pravico ima tudi zavarovanec-član poklicni vojak, ki se mu odpove pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe ali zaradi drugih nekrivdnih razlogov. V tem primeru zavarovanec-član ni upravičen do drugih pravic iz naslova poklicnega zavarovanja.

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta ima zavarovanec član, ki je policist, ki je sklenil pogodbo o zaposlitvi za določen čas na podlagi prvega odstavka 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (Uradni list RS, št. 15/13), po šestih mesecih od prenehanja pogodbe o zaposlitvi pravico zahtevati, da se mu sredstva, ki jih ima na svojem osebnem računu, izplačajo v enkratnem znesku. To pravico ima policist le pod pogojem, da v roku šestih mesecev po prenehanju pogodbe o zaposlitvi ne sklene nove pogodbe o zaposlitvi na delovnem mestu, na katerem je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje. Policist, ki izkoristi to pravico, ne more uveljavljati pravic iz poklicnega zavarovanja in pravic v obveznem zavarovanju, pridobljenih na podlagi vključitve v poklicno zavarovanje, ki so določene v Zakonu.

38. člen

(namenska uporaba sredstev)

Sredstva na osebnem računu zavarovanca-člana ali uživalca poklicne pokojnine so namensko uporabljena, če je:

- zavarovanec-član uveljavil pravico do poklicne pokojnine ali
- zavarovanec-član zahteval plačilo prispevka v skladu s šestim odstavkom 36. člena tega pokojninskega načrta ali

- zavarovanec-član zahteval prenos sredstev, ki niso bila uporabljena za izplačevanje poklicne pokojnine ali dokup dobe po 36. členu tega pokojninskega načrta v dodatno zavarovanje, kjer pridobi pravico do dodatne pokojnine.

Prenos sredstev na osebnem računu zavarovanca-člana, uporabljenih v skladu s prejšnjim odstavkom, je brezplačen.

39. člen

(seznanitev s pravicami v obveznem zavarovanju na podlagi poklicnega zavarovanja)

Zavarovanec-član lahko ob izpolnitvi pogojev pri Zavodu uveljavlja pravice iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki mu v skladu z Zakonom pripadajo na podlagi poklicnega zavarovanja.

X. Odkupna vrednost enot premoženja

40. člen

(odkupna vrednost enot premoženja za namen prenosa ali enkratnega izplačila sredstev)

Odkupna vrednost enot premoženja zavarovanca-člana se za namen iz 37. člena tega pokojninskega načrta izračuna tako, da se število enot premoženja, vpisanih na računu zavarovanca-člana, pomnoži z vrednostjo enote premoženja Sklada, ki velja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti, in zmanjša za izstopne stroške. V primerih iz prvega, drugega, četrtega in petega odstavka 37. člena tega pokojninskega načrta se odkupna vrednost enot premoženja zmanjša za znesek, ki se na podlagi druge alinee tretjega odstavka 53. člena tega pokojninskega načrta odvede v nerazporejene solidarnostne rezerve.

V primeru, da je zmnožek števila enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana, in vrednosti enote premoženja Sklada nižji od zajamčene vrednosti sredstev zavarovanca-član, je odkupna vrednost enot premoženja enaka zajamčeni vrednosti sredstev zavarovanca-člana, zmanjšani za izstopne stroške. V primerih iz prvega, drugega, četrtega in petega odstavka 37. člena tega pokojninskega načrta se odkupna vrednost enot premoženja zmanjša za znesek, ki se na podlagi druge alinee tretjega odstavka 53. člena tega pokojninskega načrta odvede v nerazporejene solidarnostne rezerve.

Izstopni stroški se obračunajo v višini, določeni v 29. členu tega pokojninskega načrta.

41. člen

(delna odkupna vrednost za namen izplačila poklicne pokojnine)

Iz Sklada se izplačujejo poklicne pokojnine, tako da se ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine izvede izplačilo delne odkupne vrednosti v višini mesečnega zneska poklicne pokojnine, določenega v skladu s 46. členom tega pokojninskega načrta, pri čemer se upošteva vrednost enote premoženja Sklada, ki velja po stanju na obračunski dan meseca, za katerega se izplača poklicna pokojnina.

XI. Pogoji za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine

42. člen

(pogoji za pridobitev pravice do poklicne pokojnine)

Zavarovanec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine:

- ko v skladu z določbami Zakona njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo, znaša 42 let in šest mesecev in
- ko sredstva, zbrana na njegovem osebnem računu, zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine.

Ne glede na določbe prejšnjega odstavka, pridobi zavarovanec-član pravico do poklicne pokojnine:

- ko v skladu z določbami Zakona njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo, znaša najmanj 40 let,
- ko sredstva, zbrana na njegovem osebnem računu, zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine in
- ko glede na skupino delovnega mesta doseže naslednjo starost:
 - za obdobja, ko zavarovanec-član ni upravičen do poklicnega zavarovanja, starost 60 let ali starost iz četrtega ali petega odstavka 27. člena Zakona,
 - delovno mesto iz 1. skupine, starost 56 let;
 - delovno mesto iz 2. skupine, starost 55 let;
 - delovno mesto iz 3. skupine, starost 54 let;
 - delovno mesto iz 4. skupine, starost 53 let;
 - delovno mesto iz 5. skupine, starost 52 let;

Pri izračunu pogoja starosti iz prejšnjega odstavka se upošteva zaokroženo tehtano povprečje starostnih mej, ki veljajo za del poklicnega zavarovanja in zavarovalne dobe, ki se šteje s povečanjem. V izračun tehtanega povprečja starostnih mej se vključijo tudi obdobja, ko zavarovanec-član ni delal na delovnih mestih, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, in so všteta v njegovo skupno pokojninsko dobo. Za obdobja, ko zavarovanec-član ni delal na teh delovnih mestih, se za izračun tehtanega povprečja upošteva starost iz četrtega ali petega odstavka 27. člena Zakona. Natančna metodologija izračuna tehtanega povprečja je določena v prilogi tega pokojninskega načrta.

Šteje se, da je pogoj dopolnjene pokojninske dobe iz prve alineje prvega odstavka in prve alineje drugega odstavka izpolnjen šele, ko je na račun zavarovanca-člana plačana zadnja premija, ki je potrebna za dopolnitev pogoja zahtevane pokojninske dobe.

43. člen

(zadostnost sredstev)

Pogoj iz druge alineje prvega in drugega odstavka 42. člena je izpolnjen, ko višina zajamčene vrednosti zbranih sredstev na osebnem računu zavarovanca, zadošča za izplačevanje poklicne pokojnine v višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-član prejel v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca Sklada. Podrobnosti izračuna zadostnosti sredstev določa 46. člen tega pokojninskega načrta.

44. člen

(začetek preverjanja izpolnjevanja pogojev z vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini)

Zavarovanec-član lahko, najprej tri leta pred izpolnitvijo dopolnjene skupne pokojninske dobe iz prvega ali tri leta pred izpolnitvijo dopolnjene skupne pokojninske dobe in starosti iz drugega odstavka 42. člena, z vložitvijo vloge za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini pri upravljavcu Sklada preveri izpolnjevanje pogoja zadostnosti sredstev iz prvega in iz drugega odstavka 42. člena.

Vloga za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini se vloži v pisni obliki. Vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- podatke o zavarovancu-članu (ime in priimek, naslov, datum rojstva, EMŠO, davčna številka, številka police poklicnega zavarovanja oz. potrdila o vključitvi v poklicno zavarovanje),
- obrazec Zavoda Zahteva za predhodno pisno informacijo o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne oziroma predčasne pokojnine in o višini pokojnine.

Upravljavec posreduje zavarovancu-članu odgovor na vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini, ki vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- po katerem odstavku 204. člena Zakona bo zavarovanec-član predvidoma izpolnil pogoje za poklicno upokožitev,
- datum, ko bo zavarovanec-član predvidoma izpolnil pogoje za poklicno upokožitev,
- predvideno obdobje prejemanja poklicne pokojnine,
- datum, do katerega mora biti zavarovanec-član neprekinjeno vključen v obvezno in v poklicno zavarovanje,
- informativni znesek odmerjene poklicne pokojnine.

Upravljavec vsakokratni obrazec vloge za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini objavi na svoji spletni strani.

45. člen

(postopek uveljavitve pravice do poklicne pokojnine)

Zavarovanec-član, ki želi uveljaviti pravico do poklicne pokojnine, vloži pri upravljavcu zahtevek za uveljavitve pravice do poklicne pokojnine. Upravljavec na podlagi zahtevka iz prejšnjega stavka zavarovancu-članu posreduje informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine. Sestavni del informacije je izjava zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine. Ko upravljavec prejme podpisano popolno Izjavo zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine, izda potrdilo o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja.

Zahteva za uveljavitve pravice do poklicne pokojnine se vloži v pisni obliki. Vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- podatke o zavarovancu-članu (ime in priimek, naslov, datum rojstva, EMŠO, davčna številka, številka police poklicnega zavarovanja oz. potrdila o vključitvi v poklicno zavarovanje),
- želeni datum poklicne upokojitve,
- obrazec Zavoda Zahteva za predhodno pisno informacijo o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne oziroma predčasne pokojnine in o višini pokojnine.

Upravljaec vsakokratni obrazec zahtevka za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine objavi na svoji spletni strani.

Na osnovi prejetega zahtevka za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine upravljavec sporoči Zavodu vse podatke, ki so potrebni za ugotavljanje pravic po Zakonu, zlasti pa podatke o obdobju, v katerem je bil zavarovanec-član vključen v poklicno zavarovanje, če so bili za to obdobje tudi v celoti plačani prispevki. Če so bili prispevki plačani le za del obdobja vključenosti v poklicno zavarovanje, upravljavec sporoči Zavodu le tista obdobja, za katera so bili prispevki plačani. Če za določena obdobja vključenosti v poklicno zavarovanje prispevki niso bili plačani v celoti, upravljavec sporoči Zavodu le sorazmerni del tega obdobja, skladno z deležem plačanih prispevkov.

Upravljaec bo na osnovi podatkov, posredovanih s strani Zavoda, ugotovil, ali zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine po Zakonu in po tem pokojninskem načrtu, in o izpolnjevanju pogojev obvestil zavarovanca-člana.

V primeru ugotovitve, da zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za pridobitev poklicne pokojnine, bo upravljavec hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka poslal zavarovancu-članu podatke o poklicni pokojnini.

Ob izpolnitvi pogoja dopolnjene pokojninske dobe in v primerih iz drugega odstavka 42. člena tudi pogoja dopolnjene starosti in pogojev iz drugega in tretjega odstavka 43. člena tega pokojninskega načrta ter ob vložitvi zahtevka zavarovanca-člana za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine, upravljavec ponovno preveri izpolnjevanje pogoja zadostnosti sredstev.

Zavarovanec-član, ki izpolnjuje oba pogoja iz prvega odstavka 42. člena ali vse pogoje iz drugega odstavka 42. člena ter pogoje iz prvega do tretjega odstavka 43. člena, se odloči, ali bo uveljavil pravico do poklicne pokojnine ali bo njeno uveljavitev odložil.

Upravljaec posreduje zavarovancu-članu informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine, ki vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- obdobje prejemanja poklicne pokojnine,
- najnižji in najvišji znesek poklicne pokojnine,
- izjava zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine.

Izjava zavarovanca-člana o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine je popolna le, če ji je priloženo tudi:

- dokazilo o prenehanju delovnega razmerja;
- osebni podatki, potrebni za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopija osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;

- številka transakcijskega računa za nakazilo in kopija dokumenta izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identifikiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun ter za namen preverjanja pravilnosti številke transakcijskega računa;
- navedba izbrane višine poklicne pokojnine. Zavarovanec-član lahko izbira višino poklicne pokojnine med zanj najnižjo poklicno pokojnino ter zanj najvišjo poklicno pokojnino.

Potrdilo o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja, ki ga zavarovancu-članu izda upravljavec, vsebuje najmanj naslednje sestavine:

- podatke o zavarovancu-članu (ime in priimek, naslov, datum rojstva, državljanstvo, EMŠO, davčna številka, spol, številka potrdila),
- začetek izplačevanja poklicne pokojnine,
- izbrana višina poklicne pokojnine,
- obdobje prejemanja poklicne pokojnine.

XII. Način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin

46. člen (višina poklicne pokojnine)

Poklicna pokojnina za posamezni koledarski mesec se glede na višino zbranih sredstev na osebni račun odmeri najmanj v višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-član prejel v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca, vendar največ v višini starostne pokojnine, odmerjene od najvišje pokojninske osnove, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca, če za to zadošča vrednost sredstev na osebni račun zavarovanca-člana.

Zavarovanec lahko izbere poklicno pokojnino v višini med zanj najnižjo poklicno pokojnino ter najvišjo poklicno pokojnino, če je za izbrano poklicno pokojnino vrednost sredstev na njegovem osebni račun zadostna.

Poklicna pokojnina se za vse koledarske cele mesece odmeri v enaki višini.

Za obdobja, ki so krajša od koledarskega meseca, se poklicna pokojnina odmeri v višini, ki je sorazmerna poklicni pokojnini za posamezni koledarski mesec, in sicer sorazmerno v številu dni obdobja prejemanja poklicne pokojnine glede na število dni celega koledarskega meseca, če za to zadošča vrednost sredstev na osebni račun zavarovanca-člana.

Potrebna sredstva za celotno obdobje prejemanja poklicne pokojnine so enaka vsoti poklicnih pokojnin za vse cele ali ustrezno krajše koledarske mesece obdobja prejemanja poklicne pokojnine.

Vrednost sredstev na osebni račun zavarovanca-člana zadošča za odmero poklicne pokojnine, če je zajamčena vrednost sredstev na osebni račun zavarovanca najmanj enaka potrebnim sredstvom za celotno obdobje prejemanja poklicne pokojnine.

Podatke o višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-upokojenec prejel v obveznem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, zagotovi Zavod.

Glede morebitnega preostanka sredstev na osebni račun zavarovanca-člana, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine, se uporabljajo določbe druge ali tretje alineje prvega odstavka 39. člena tega pokojninskega načrta ali 38. člena tega pokojninskega načrta.

47. člen

(strošek prispevka za zdravstveno zavarovanje)

Upravljalavec v imenu in za račun uživalca poklicne pokojnine obračuna in odvede prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje od mesečnega zneska bruto poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

48. člen

(strošek izplačevanja poklicne pokojnine)

Upravljalavec zaračunava stroške izplačevanja poklicnih pokojnin v višini 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine iz prvega odstavka 46. člena tega pokojninskega načrta.

49. člen

(izplačevanje poklicne pokojnine)

Poklicna pokojnina se v obdobju prejemanja izplačuje uživalcu poklicne pokojnine v mesečnih zneskih.

Poklicna pokojnina se izplačuje 15. dan v mesecu za pretekli mesec. Če 15. dan v mesecu ni delovni dan, se izplačilo izvede naslednji delovni dan. Poklicna pokojnina se prične izplačevati naslednji mesec po poklicni upokojitvi in se izplačuje do izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju oziroma do izteka obdobja, določenega v prvem odstavku 50. člena tega pokojninskega načrta. Ob tem velja pogoj, da mora biti uživalec poklicne pokojnine živ ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

50. člen

(obdobje prejemanja poklicne pokojnine)

Za uživalce poklicne pokojnine iz prvega odstavka 42. člena tega pokojninskega načrta znaša obdobje prejemanja poklicne pokojnine enako kot znaša razlika med 40 leti pokojninske dobe in dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe iz naslova vključenosti v poklicno zavarovanje, vendar ne dlje, kot do izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju.

Za zavarovanca-člana, pri katerem je obdobje prejemanja poklicne pokojnine, izračunano v skladu s prejšnjim odstavkom, enako ali manjše od nič, se pogoji za pridobitev pravice do poklicne pokojnine ugotavljajo na podlagi četrtega odstavka tega člena.

Ne glede na določbe 27. člena Zakona lahko zavarovanec-član iz prvega odstavka tega člena, ki je bil v poklicno zavarovanje vključen najmanj 17 let, po izteku obdobja, določenega za prejemanje poklicne pokojnine, uveljavi pravico do pokojnine, ki se odmeri v višini starostne pokojnine, kot bi mu bila priznana na dan uveljavitve pokojnine po tem odstavku, če bi izpolnjeval pogoje za priznanje pravice do starostne pokojnine. Pokojnino iz tega odstavka izplačuje Zavod do izpolnitve pogojev iz 27. člena Zakona, ko mu Zavod po uradni dolžnosti prizna in odmeri starostno pokojnino.

Za uživalce poklicne pokojnine iz drugega odstavka 42.člena tega pokojninskega načrta znaša obdobje prejemanja od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju. Obdobje prejemanja poklicne pokojnine traja največ toliko časa, kolikor je zavarovanec dopolnil dodane dobe v skladu z drugim in tretjim odstavkom 202. člena Zakona. Datum izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju določi Zavod.

Obdobje prejemanja poklicne pokojnine se določi v mesecih in dnevih in traja od prvega dne poklicne upokojitve do zadnjega dne poklicne upokojitve.

Če se obdobje poklicne upokojitve začne oziroma konča sredi meseca, prejme uživalec poklicne pokojnine za tisti mesec sorazmerni del poklicne pokojnine.

Izplačevanje poklicne pokojnine se začne pod pogojem, da uživalec poklicne pokojnine ni vključen v obvezno zavarovanje in da po poteku obdobja prejemanja poklicne pokojnine izpolni pogoj za starostno pokojnino v obveznem zavarovanju ali za priznanje pokojnine v skladu s prvim odstavkom tega člena.

Če za uživalca poklicne pokojnine nastopi obveznost zavarovanja na podlagi 14., 15., 16. in 17. člena ali četrtega, petega ali šestega odstavka 19. člena Zakona, se za čas obveznega zavarovanja poklicna pokojnina ne izplačuje.

Zadržana sredstva v skladu s prejšnjim odstavkom, ki se niso izplačevala iz solidarnostnih rezerv, ostanejo na osebni račun uporabnika poklicne pokojnine in se lahko uporabijo v skladu z drugo ali tretjo alinejo prvega odstavka 38. člena tega pokojninskega načrta ali 37. členom tega pokojninskega načrta.

V primeru smrti uporabnika poklicne pokojnine pred potekom obdobja prejemanja poklicne pokojnine se preostanek sredstev na njegovem osebni račun prenese v solidarnostne rezerve, razen dela, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine in je predmet dedovanja.

51. člen **(obdavčitev)**

Poklicna pokojnina iz naslova poklicnega zavarovanja je obdavčena v skladu s predpisi.

XIII. Sofinanciranje poklicnih pokojnin iz solidarnostnih rezerv

52. člen

(solidarnostne rezerve)

Sklad z uveljavitvijo tega pokojninskega načrta oblikuje solidarnostne rezerve, ki so namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki so izpolnili pogoje iz prvega ali drugega odstavka 42. člena tega pokojninskega načrta, vendar sredstva na njihovih osebnih računih ne zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine v skladu s 46. členom tega pokojninskega načrta in izpolnjujejo pogoje za sofinanciranje iz solidarnostnih rezerv v skladu s 54. členom tega pokojninskega načrta.

Solidarnostne rezerve so sestavljene iz nerazporejenih solidarnostnih rezerv in razporejenih solidarnostnih rezerv.

Sredstva, nabrana v solidarnostnih rezervah, so v skupni lasti zavarovancev-članov.

53. člen

(višina nerazporejenih solidarnostnih rezerv)

Nerazporejene solidarnostne rezerve, ki se oblikujejo na podlagi drugega odstavka 213.b člena Zakona, se oblikujejo, dokler z zadnjim zneskom ne dosežejo ali presežejo deleža 1,8 % čiste vrednosti sredstev Sklada.

Ko nerazporejene solidarnostne rezerve dosežejo delež čiste vrednosti sredstev Sklada iz prejšnjega odstavka, upravljavec preneha z njihovim oblikovanjem, ponovno pa jih začne oblikovati v prvem naslednjem obračunskem obdobju, ki sledi obračunskemu obdobju, v katerem nerazporejene solidarnostne rezerve ne dosežajo več deleža čiste vrednosti sredstev Sklada iz prejšnjega odstavka.

Omejitev iz prejšnjega odstavka ne velja v primeru, ko se nerazporejene solidarnostne rezerve oblikujejo iz sredstev, ki:

- v primeru smrti uživalca poklicne pokojnine ostanejo na njegovem osebnem računu, razen dela, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine;
- predstavljajo 10 % vrednosti od zneska izplačila v primerih, ko zavarovanec-član ali dedič ali upravičenec za primer smrti zahteva enkratno izplačilo odkupne vrednosti na podlagi prvega, drugega, četrtega in petega odstavka 37. člena tega pokojninskega načrta;
- po zaključku obdobja prejemanja poklicne pokojnine za posameznega uživalca poklicne pokojnine ostanejo med razporejenimi solidarnostnimi rezervami (presežek sredstev).

54. člen

(sofinanciranje poklicne pokojnine iz razporejenih solidarnostnih rezerv)

Do sofinanciranja poklicne pokojnine iz razporejenih solidarnostnih rezerv je upravičen zavarovanec-član, ki izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine iz prvega ali drugega odstavka 42. člena tega pokojninskega načrta, razen pogoja zadostnosti sredstev na osebnem računu, in je bil vključen v poklicno zavarovanje najmanj 17 let. V zahtevano obdobje vključitve v poklicno zavarovanje se šteje tudi obdobje

vključitve v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1 in obdobje, ko je imel pravico do štetja zavarovalne dobe s povečanjem.

Zavarovanec-član iz prejšnjega odstavka je upravičen do sofinanciranja poklicne pokojnine v takšni višini, da se mu skupaj s sredstvi na njegovem osebnem računu zagotovi najnižja poklicna pokojnina v skladu s prvim odstavkom 46. člena tega pokojninskega načrta.

Do sofinanciranja poklicne pokojnine iz solidarnostnih rezerv so zavarovanci-člani upravičeni le do višine iz prejšnjega odstavka in če sredstva nerazporejenih solidarnostnih rezerv zadostujejo za pokritje obveznosti.

Do sofinanciranja iz solidarnostnih rezerv niso upravičeni zavarovanci-člani, ki so na podlagi posameznih zakonov upravičeni do višjih pravic iz naslova poklicnega zavarovanja, ki niso v skladu z Zakonom.

Razporejene solidarnostne rezerve za posameznega zavarovanca-člana se začnejo uporabljati šele potem, ko so za namen izplačevanja poklicne pokojnine porabljena vsa sredstva na njegovem osebnem računu. V primeru naknadnega plačila prispevkov, ko zavarovanec-član že prejema poklicno pokojnino, se prejeta sredstva najprej porabijo za izplačevanje poklicne pokojnine, morebitni preostanek sredstev na osebnem računu po izteku obdobja prejemanja poklicne pokojnine pa se prenese v nerazporejene solidarnostne rezerve v višini sofinanciranja iz razporejenih solidarnostnih rezerv. Morebitna razlika do višine naknadnega plačila se lahko porabi v skladu z drugim odstavkom 37. člena tega pokojninskega načrta.

XIV. Zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti

55. člen

(zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti)

Zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti se vloži v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti.

Popoln zahtevek za enkratno izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopija osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- kopijo odločbe o upokojitvi oziroma nalog za izplačevanje akontacije pokojnine;
- številko transakcijskega računa za nakazilo in kopijo dokumenta, izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun;
- izjavo, ali je prejemnik rezident ali nerezident, v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Popoln zahtevek za prenos odkupne vrednosti vsebuje:

- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopija osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- kopijo odločbe o upokojitvi oziroma nalog za izplačevanje akontacije pokojnine;
- naziv izbrane zavarovalnice oz. pokojninske družbe in številko transakcijskega računa zavarovalnice oz. pokojninske družbe za nakazilo.

Obrazec za zahtevo za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti določi in objavi na svoji spletni strani upravljavec.

56. člen

(zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti v primeru presežka sredstev za poklicne upokojence)

Zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti se vloži v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti v primeru presežka sredstev za poklicne upokojence.

Popoln zahtevak za enkratno izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- številko transakcijskega računa za nakazilo in kopijo dokumenta, izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun ter za namen preverjanja pravilnosti številke transakcijskega računa;
- izjavo, ali je prejemnik rezident ali nerezident, v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Popoln zahtevak za prenos odkupne vrednosti vsebuje:

- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- naziv izbrane zavarovalnice oz. pokojninske družbe in številko transakcijskega računa zavarovalnice oz. pokojninske družbe za nakazilo.

Obrazec za zahtevo za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti določi in objavi na svoji spletni strani upravljavec.

57. člen

(zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti zavarovancev-članov, ki opravljajo vojaško službo v Slovenski vojski in poklicnih vojakov)

Zahteva za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti zavarovancev-članov, ki zahtevajo izplačilo odkupne vrednosti na podlagi šestega odstavka 37. člena pokojninskega načrta, se vloži v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti.

Popoln zahtevek za enkratno izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- potrdilo delodajalca, da je zavarovanec-član najmanj 10 let opravljal vojaško službo v Slovenski vojski, pa mu pogodba o zaposlitvi, sklenjena za določen čas z ministrstvom, pristojnim za obrambo, ni podaljšana oziroma da je zavarovanec-član poklicni vojak in se mu je odpovedala pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe ali zaradi drugih nekrivdnih razlogov;
- izjavo, da zavarovanec-član ne namerava uveljavljati poklicne pokojnine;
- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- številko transakcijskega računa za nakazilo in kopijo dokumenta, izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun ter za namen preverjanja pravilnosti številke transakcijskega računa;
- izjavo, ali je prejemnik rezident ali nerezident, v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Popoln zahtevek za prenos odkupne vrednosti vsebuje:

- potrdilo delodajalca, da je zavarovanec-član najmanj 10 let opravljal vojaško službo v Slovenski vojski, pa mu pogodba o zaposlitvi, sklenjena za določen čas z ministrstvom, pristojnim za obrambo, ni podaljšana oziroma da je zavarovanec-član poklicni vojak in se mu je odpovedala pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe ali zaradi drugih nekrivdnih razlogov;
- izjavo, da zavarovanec-član ne namerava uveljavljati poklicne pokojnine;
- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- naziv izbrane zavarovalnice oz. pokojninske družbe in številko transakcijskega računa zavarovalnice oz. pokojninske družbe za nakazilo.

Obrazec za zahtevo za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti določi in objavi na svoji spletni strani upravljavec.

58. člen**(zahteva za enkratno izplačilo odkupne vrednosti zavarovancev-članov policistov)**

Zahteva za enkratno izplačilo odkupne vrednosti zavarovancev-članov, ki zahtevajo izplačilo odkupne vrednosti na podlagi sedmega odstavka 37. člena pokojninskega načrta, se vložijo v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati enkratno izplačilo odkupne vrednosti.

Popoln zahtevek za enkratno izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- potrdilo delodajalca, da je imel zavarovanec-član policist sklenjeno pogodbo o zaposlitvi za določen čas na podlagi prvega odstavka 53. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (Uradni list RS, št. 15/13) z navedbo datuma prenehanja pogodbe o zaposlitvi za določen čas in da zavarovanec-član policist v roku šestih mesecev po prenehanju pogodbe o zaposlitvi ni sklenil nove pogodbe o zaposlitvi na delovnem mestu, na katerem je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje;
- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka); in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- številko transakcijskega računa za nakazilo in kopijo dokumenta izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun ter za namen preverjanja pravilnosti številke transakcijskega računa;
- izjavo, ali je prejemnik rezident ali nerezident, v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Obrazec za zahtevo za prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti določi in objavi na svoji spletni strani upravljavec.

59. člen**(zahteva za enkratno izplačilo odkupne vrednosti dediča ali upravičenca za primer smrti)**

Zahteva za enkratno izplačilo odkupne vrednosti dediča ali upravičenca za primer smrti se vložijo v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati enkratno izplačilo odkupne vrednosti.

Popoln zahtevek dediča ali upravičenca za primer smrti za izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- izpisek iz matičnega registra, če izplačilo odkupne vrednosti zahteva upravičenec za primer smrti;
- pravnomočni sklep o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebem računu člana Sklada oziroma potrdilo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena, če izplačilo odkupne vrednosti zahteva dedič (izvirnik navedenega dokumenta mora biti upravljavcu predložen na vpogled);
- osebne podatke, potrebne za identifikacijo vlagatelja zahteve (ime in priimek, naslov, davčna številka - razen v primeru če je vlagatelj zahteve nerezident, EMŠO) in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja;
- številko transakcijskega računa za nakazilo dediču ali upravičencu za primer smrti in kopijo dokumenta izdanega s strani banke ali hranilnice, iz katerega je razvidna številka transakcijskega računa

ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja in ugotavljanja upravičenosti do izplačila na transakcijski račun;

- v primeru, ko je upravičenec ali dedič mladoletna oseba, tudi osebne podatke, potrebne za identifikacijo zakonitega zastopnika ali skrbnika (ime in priimek, naslov, EMŠO) in kopijo osebnega dokumenta ali predložitev le-tega na vpogled, za namen identificiranja vlagatelja
- v primeru, ko je upravičenec ali dedič mladoletna oseba in je pri oddaji zahteve ne zastopa zakoniti zastopnik, kopijo Odločbe pristojnega Centra za socialno delo o določitvi skrbnika mladoletne osebe, če skrbnik mladoletne osebe ni razviden iz sklepa o dedovanju.

Obrazec za zahtevo za enkratno izplačilo odkupne vrednosti dediča ali upravičenca za primer smrti določi in objavi na svoji spletni strani upravljavec.

60. člen

(prenos ali enkratno izplačilo odkupne vrednosti)

Upravljavec prenese v dodatno zavarovanje oziroma izplača odkupno vrednost zavarovancu-članu ali dediču ali upravičencu za primer smrti v roku 30 dni po koncu obračunskega obdobja, v katerem je bil podan popoln zahtevek za prenos oziroma enkratno izplačilo odkupne vrednosti.

Upravljavec je dolžan v imenu in za račun zavarovanca-člana ali dediča ali upravičenca za primer smrti ob enkratnem izplačilu odkupne vrednosti v skladu z davčnimi predpisi obračunati in plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov ter morebitne druge davke.

XV. Prenehanje članstva, mirovanje in zadržanje pravic

61. člen

(prenehanje članstva)

Članstvo preneha:

- z iztekom obdobja izplačevanja poklicne pokojnine, če na osebnem računu užívalca poklicne pokojnine niso ostala sredstva;
- s smrtjo zavarovanca-člana;
- z enkratnim izplačilom odkupne vrednosti ali prenosom sredstev v dodatno zavarovanje.

62. člen

(mirovanje članstva)

Poklicno zavarovanje miruje v obdobju, ko se zavarovancu-članu, v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, predpisi o zdravstvenem zavarovanju in predpisi o starševskem varstvu, nadomestilo

plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja, zdravstvenega zavarovanja ali zavarovanja za starševsko varstvo, razen v času prejemanja nadomestila po Zakonu zaradi dela s krajšim delovnim časom ali zaradi dela na drugem ustreznem delovnem mestu.

Mirovanje poklicnega zavarovanja iz prejšnjega odstavka se vzpostavi na podlagi predhodnega pisnega obvestila zavezanca.

S posebnim zakonom se lahko določi, da poklicno zavarovanje ne miruje v obdobju odsotnosti zavarovanca-člana zaradi poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, če zanj prispevke za poklicno zavarovanje plačuje njegov delodajalec.

63. člen **(zadržanje pravic)**

Zavarovanec-član zadrži pravice iz poklicnega zavarovanja v primeru prekinitve delovnega razmerja, v času prejemanja nadomestila po Zakonu zaradi dela s krajšim delovnim časom ali zaradi dela na drugem ustreznem delovnem mestu ali ob prerazporeditvi na delovno mesto, za katero sklenitev poklicnega zavarovanja ni potrebna.

Pravice iz poklicnega zavarovanja zadrži tudi uživalec poklicne pokojnine, za katerega nastopi obveznost zavarovanja na podlagi 14., 15., 16. in 17. člena ali četrtega, petega ali šestega odstavka 19. člena Zakona.

XVI. Obveščanje

64. člen **(dolžnost zavezanca)**

Zavezanec je dolžan upravljavcu v rokih, predpisanih z Zakonom ali s tem pokojninskim načrtom, sporočiti vse podatke, določene z Zakonom ali s tem pokojninskim načrtom, potrebne za sklenitev pogodbe z upravljavcem o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja, vključitev zavarovanca-člana v poklicno zavarovanje, prenehanje poklicnega zavarovanja ali mirovanje poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje in razporejanje vplačanih sredstev na osebne račune zavarovancev-članov.

Zavezanec je dolžan upravljavcu sporočiti vsako spremembo, ki vpliva na obveznost vključitve zavarovanca-člana v poklicno zavarovanje.

Zavezanec je dolžan obveščati upravljavca o vsaki novi zaposlitvi in prerazporeditvi delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti poklicno zavarovanje po Zakonu.

Zavezanec je dolžan obveščati upravljavca tudi o svojih statusnih spremembah, spremembah imena ter drugih spremembah, ki vplivajo na članstvo v Skladu oziroma na poklicno zavarovanje, v roku 8 dni od nastale spremembe.

65. člen **(dolžnost upravljavca)**

Upravljavec zavarovanca-člana redno najmanj enkrat letno obvešča o stanju na njegovem osebnem računu in o vseh vplačilih na njegov osebni račun pri Skladu in izplačilih z njegovega osebnega računa pri Skladu v preteklem letu.

Upravljavec zavezanca redno obvešča o obračunu vseh vplačil v preteklem letu, ki jih je financiral zavezanec.

Upravljavec sklada redno obvešča zavarovanca-člana in zavezanca o vsebini revidiranega letnega poročila ali povzetka letnega poročila za preteklo poslovno leto.

Upravljavec ta pokojninski načrt objavi na svoji spletni strani. Na zahtevo zavarovanca-člana mu ga tudi brezplačno izroči.

Postopek in podrobnejšo vsebino obveščanja urejajo Pravila upravljanja Sklada.

66. člen **(dolžnost zavarovanca-člana in uživalca poklicne pokojnine)**

Zavarovanec-član oziroma uživalec poklicne pokojnine je v roku 8 dni dolžan obvestiti upravljavca o spremembi svojega prebivališča ter drugih podatkov, pomembnih za pravilno vročitev pošiljke. Če ni sporočil sprememb podatkov, zadošča, da upravljavec obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovancu-članu oziroma uživalcu poklicne pokojnine, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

XVII. Prehodne določbe

67. člen

Zavarovanci, ki so bili vključeni v poklicno zavarovanje po pokojninskem načrtu, veljavnem ob uveljavitvi Zakona, in uživalci poklicnih pokojnin, ki prejemajo poklicne pokojnine po pokojninskem načrtu za izplačevanje poklicnih pokojnin, veljavnem ob uveljavitvi Zakona, se vključijo v ta pokojninski načrt poklicnega zavarovanja z dnem odobritve tega pokojninskega načrta s strani ministra, pristojnega za delo.

68. člen

Ne glede na določbo drugega odstavka 42. člena tega pokojninskega načrta o dopolnitvi zahtevane starosti, pridobi zavarovanec-član v obdobju do 31. decembra 2019 pravico do poklicne pokojnine, ko na delovnem mestu iz 4. skupine doseže starost 51 let in 6 mesecev, na delovnem mestu iz 5. skupine pa starost 50 let.

69. člen

Uživalcem poklicne pokojnine, ki so na dan 1. 1. 2017 vključeni v obvezno zavarovanje na podlagi 14., 15., 16. in 17. člena ali četrtega, petega ali šestega odstavka 19. člena Zakona in v roku dveh mesecev od 1. 1. 2017

še vedno izpolnjujejo pogoje za obvezno zavarovanje, se z dnem poteka tega roka zadrži izplačevanje poklicne pokojnine v skladu z osmim odstavkom 50. člena tega pokojninskega načrta.

70. člen

Z dnem 1. 1. 2017 se uživalcem poklicnih pokojnin sredstva, namenjena izplačevanju poklicnih pokojnin, iz Kritnega sklada Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja prenesejo kot enkratna premija v Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini vrednosti matematičnih rezervacij na dan prenosa, brez vstopnih stroškov. Vsakemu uživalcu poklicne pokojnine se odpre osebni račun. Prenos izplačevanja poklicne pokojnine v Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja ne vpliva na višino poklicne pokojnine, ki jo uživalec prejema na dan prenosa. Prenos teh sredstev je oproščen plačila dohodnine iz zakona, ki ureja dohodnino.

71. člen

Uživalcem znižane poklicne pokojnine, ki do 1. 1. 2017 niso izbrali drugega izplačevalca pokojninske rente, se mu sredstva, namenjena izplačevanju znižane poklicne pokojnine, iz Kritnega sklada Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja prenesejo kot enkratna premija v Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini vrednosti matematičnih rezervacij na dan prenosa, brez vstopnih stroškov. Prenos izplačevanja znižane poklicne pokojnine v Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja ne vpliva na višino znižane poklicne pokojnine, ki jo uživalec prejema na dan prenosa. Prenos teh sredstev je oproščen plačila dohodnine iz zakona, ki ureja dohodnino.

72. člen

Po začetku uporabe tega pokojninskega načrta se postopki poklicnih upokojitev na podlagi zahtevkov, za katere upravljavec do začetka uporabe tega pokojninskega načrta še ni prejel popolne izjave zavarovanca-člana o uveljavitvi poklicne pokojnine, dokončajo v skladu s tem pokojninskim načrtom.

73. člen

Če uživalcu poklicne pokojnine, ki je uveljavil pravico do poklicne pokojnine na podlagi določb Zakona o postopnem zapiranju Rudnika Trbovlje-Hrastnik in razvojnem prestrukturiranju regije (Uradni list RS, št. 61/2000, 42/2003, 71/2004, 43/2010, 49/2010 - popr., 40/2012 - ZUJF, 25/2014, 46/2014, 82/2015), po poteku te pravice ali v primeru smrti med obdobjem prejemanja poklicne pokojnine ostanejo sredstva na osebem računu, se sredstva najprej vrnejo Republiki Sloveniji, in sicer v višini prispevka Republike Slovenije, morebitni preostanek sredstev pa se uporabi v skladu z drugim oziroma s petim odstavkom 37. člena tega pokojninskega načrta.

74. člen

Ne glede na določbo prvega odstavka 18. člena tega pokojninskega načrta znaša v obdobju od 1. 7. 2020 do 31. 12. 2021 prispevna stopnja 8 %.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka tega člena znaša prispevna stopnja v obdobju od 1. 7. 2020 do 31. 12. 2021 za zavarovance, ki se jim do 31. decembra 2000 ni štela zavarovalna doba s povečanjem, na delovnem mestu iz 1. in 2. skupine 8,2 %, na delovnem mestu iz 3. skupine 8,4 % in na delovnem mestu iz 4. in 5. skupine, 8,8 %.

Podatke o pravilni prispevni stopnji v skladu s prejšnjim odstavkom je dolžan upravljavcu zagotoviti zavezanec za plačilo prispevkov, in sicer tako, da na obračunu prispevkov za poklicno zavarovanje za vsakega zavarovanca-člana navede ustrezno prispevno stopnjo, upošteva prejšnji odstavek tega člena.

Ne glede na določbo prvega odstavka 53. člena tega pokojninskega načrta se nerazporejene solidarnostne rezerve, ki se oblikujejo na podlagi drugega odstavka 213.b člena Zakona, v obdobju od 1. 7. 2020 do 31. 12. 2021 oblikujejo, dokler z zadnjim zneskom ne dosežejo ali presežejo deleža 0,6 % čiste vrednosti sredstev Sklada.

75. člen

Upravljavec izda potrdilo o vključitvi iz 14. člena tega pokojninskega načrta zavarovancem-članom, ki se vključijo v Sklad od 1. 1. 2017 dalje. Obstoječi zavarovanci-člani še naprej ohranijo polico poklicnega zavarovanja.

Upravljavec izda potrdilo o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja iz enajstega odstavka 45. člena tega pokojninskega načrta uživalcem poklicne pokojnine, ki bodo pridobili poklicno pokojnino na podlagi določil tega pokojninskega načrta. Obstoječi uživalci poklicnih pokojnin, ki jim bodo odprti osebni računi na podlagi 70. člena tega pokojninskega načrta še naprej ohranijo polico poklicne pokojnine.

XVIII. Končne določbe

76. člen

Spori med strankami se rešujejo prvenstveno sporazumno. Zoper odločitev upravljavca je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na elektronski naslov info.sodpz@kapitalska-druzba.si.

Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu z notranjim aktom upravljavca, ki ureja interni pritožbeni postopek. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

V kolikor ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani.

Upravljavec ne priznava nobenega izvajalca za izvensodno reševanje sporov, kot pristojnega za reševanje sporov med strankami.

77. člen

Pokojninski načrt in njegove spremembe začnejo veljati, ko jih odobri minister, pristojen za delo, upravljavec pa jih je dolžan uporabljati od 1. 7. 2020 dalje.

78. člen

Določbe 21. in 22. člena tega pokojninskega načrta, ki se nanašajo na osnove za plačilo prispevkov in druge podatke, ki bi jih upravljavec moral pridobivati od pristojnih organov na podlagi Zakona, se bodo izvajale le, v kolikor jih bodo ti organi upravljavcu tudi posredovale.

PRILOGA ŠT. 1 POKOJNINSKEGA NAČRTA POKLICNEGA ZAVAROVANJA

Podrobnejši prikaz izračuna tehtanega povprečja

Upravljevec pridobiva podatke o pokojninski dobi od Zavoda. Zavod posreduje podatke v formatu LL MM DD. Posamezni podatek se pretvori v dneve po algoritmu, ki upošteva, da znaša posamezno leto 365 dni in posamezni mesec 30 dni.

Primer izračuna pretvorbe podatkov LL MM DD v dneve:

Podatek Zavoda 11 06 15 (LL MM DD) se pretvori v število dni kot:

$$11 \cdot 365 + 6 \cdot 30 + 15 = 4.015 + 180 + 15 = 4.210 \text{ dni.}$$

Upravljevec pri izračunu tehtanega povprečja uporablja lastne podatke o vključenosti v poklicno zavarovanje, kjer se za posamezno skupino delovnega mesta (SDM) in posamezno obdobje določi dejansko število dni.

Primer izračuna števila dni vključenosti iz lastnih podatkov:

Podatek upravljavca obdobje od 1. 1. 2016 do 31. 8. 2016 traja:

$$31.8.2016 - 1.1.2016 + 1 = 243 + 1 = 244 \text{ dni.}$$

Na podlagi podatkov Zavoda in upravljavca se za vsako skupino delovnega mesta določi število dni, ki jih je član prebil na takem delovnem mestu. Tehtano povprečje (TP) se določi po naslednjem pravilu kot:

$$TP = \frac{\sum_i \text{št. dni}_i \cdot \text{starostna meja}_i}{\sum_i \text{št. dni}_i}$$

Primer izračuna tehtanega povprečja starosti:

Podatki za zavarovanca-člana o zavarovalni dobi s povečanjem in pokojninski dobi so naslednji:

- Zavarovalna doba s povečanjem 12/15: 02 00 00
- Zavarovalna doba s povečanjem 12/16: 01 03 15
- Pokojninska doba: 36 00 00

Vključenost v poklicno zavarovanje:

- SDM 2 (12/15) obdobje od 1. 1. 2001 do 31. 12. 2007
- SDM 3 (12/16) obdobje od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2016

Pretvorba zavarovalne dobe s povečanjem v dneve

SDM	Stopnja	Leto	Mesec	Dni	Dni (povečanje)	Dni (dejansko število dni)
1.	12/14	0	0	0	0	0
2.	12/15	2	0	0	730	2.920
3.	12/16	1	3	15	470	1.410
4.	12/17	0	0	0	0	0
5.	12/18	0	0	0	0	0

V zadnjem stolpcu je prikazano število dni, ki jih je član dejansko prebil na delovnih mestih, kjer se je štela zavarovalna doba s povečanjem.

Pretvorba pokojninske dobe v dneve:

$$36\ 00\ 00 \rightarrow 36 \cdot 365 = 13.140$$

Pokojninska doba brez povečanja znaša:

$$13.140 - 730 - 470 = 11.940$$

Pretvorba vključenosti v poklicno zavarovanje v dneve:

SDM	Od	Do	Dni
2.	1. 1. 2001	31. 12. 2007	2.556
3.	1. 1. 2008	31. 12. 2016	3.288

Določitev števila dni po posameznih stopnjah delovnega mesta je prikazana v spodnji razpredelnici:

SDM	Stopnja	Dni	Izračun
0	12/12	1.766	11.940-5.476-4.698
1.	12/14	0	0
2.	12/15	5.476	2.920+2.556
3.	12/16	4.698	1.410+3.288
4.	12/17	0	0
5.	12/18	0	0

Razpredelnica starostnih mej:

SDM	Meseci	Leta
0	720-popravek=681	60-popravek
1.	672	56
2.	660	55
3.	648	54
4.	636	53
5.	624	52

Član je dopolnil skupaj 3 leta in 3 mesece zavarovalne dobe s povečanjem, zato se starost iz skupine delovnega mesta 0, zniža za 39 mesecev, in sicer: $720 - 39 = 681$.

Tehtano povprečje starosti se določi kot

$$TP = \frac{\sum_i \text{št. dni}_i \cdot \text{starostna meja}_i}{\sum_i \text{št. dni}_i} = \frac{1.766 \cdot 681 + 5.476 \cdot 660 + 4.698 \cdot 648}{1.766 + 5.476 + 4.698} = \frac{7.861.110}{11.940}$$

$$TP = \frac{7.861.110}{11.940} = 658,38$$

Tehtano povprečje starosti se zaokroži na najbližje celo število mesecev. Zaokroženo tehtano povprečje v primeru znaša **658 mesecev**.