



Aktivnosti Kapitalne družbe v letu 2014

Kapitalna družba se je tudi v letu 2014 aktivno ukvarjala s poslovnimi procesi Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljevanju: SODPZ). Poleg rednih nalog upravljanja pasive sklada, smo se ukvarjali z nadaljnjo implementacijo zakonskih sprememb po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljevanju: ZPIZ-2), s poklicnim upokojevanjem, z izplačevanjem poklicnih pokojnin in z varnim ter donosnim upravljanjem premoženja SODPZ. Prav tako smo začeli z izvajanjem procesov preoblikovanja Kapitalne družbe v demografski rezervni sklad. V nadaljevanju vam predstavljamo povzetek ključnih aktivnosti Kapitalne družbe v preteklem letu.

NOVI PRAVNI AKTI POKLICNEGA ZAVAROVANJA

ZPIZ-2, ki je začel veljati s 1. 1. 2013, je vnesel vrsto sprememb in novosti na področju poklicnega zavarovanja. Skladno z novimi zakonskimi določili, je Kapitalna družba tudi v letu 2014 nadaljevala s sprejemanjem novih pravnih aktov poklicnega zavarovanja. Kot upravljavec SODPZ je Kapitalna družba sprejela pravila upravljanja Sklada, načrt upravljanja tveganj in izjavo o naložbeni politiki. Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: ATVP) je dne 31. 7. 2014 izdala soglasje k Pravilom upravljanja Sklada, ki so začela veljati dne 4. 8. 2014, ko je Kapitalna družba prejela odločbo ATVP. S sklepom ATVP z dne 12. 12. 2014, so bile odobrene tudi spremembe Pravil, ki bodo stopile v veljavo dne 16. 1. 2015. Vsi navedeni dokumenti so objavljeni [na spletni strani Kapitalne družbe](#).

INFORMATIVNI IZRAČUNI POKLICNIH POKOJNIN

V letu 2014 se je število vlog za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini in posledično tudi število zahtevkov za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine zelo povečalo. Kapitalna družba je postopke, povezane s poklicnim upokojevanjem, kot so preverjanje izpolnjevanja pogojev za poklicno upokojevanje in poklicno upokojevanje zavarovancev, ki te pogoje že izpolnjujejo, izvajala preko spletnega portala BiZPIZ. Omenjeni spletni portal je bil vzpostavljen že v letu 2013 in je namenjen komunikaciji oz. izmenjavi podatkov med Kapitalno družbo in Zavodom za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (v nadaljevanju: Zavod) v zvezi s poklicnim zavarovanjem.

V letu 2014 smo s strani zavarovancev in delodajalcev prejeli 1.003 vlog za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini.

IZTERJAVA NEPLAČANIH PRISPEVKOV

Kapitalna družba že od uveljavitve ZPIZ-2 opozarja na nujnost vzpostavitve sistema preverjanja pravilnosti plačanih prispevkov za poklicno zavarovanje. Ta nujnost izhaja iz dejstva, da se zavarovancu, ki je bil vključen

v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1 oziroma v poklicno zavarovanje po ZPIZ-2, k dejanski zavarovalni dobi za izpolnitev pogojev za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine iz obveznega zavarovanja po ZPIZ-2, doda četrtna obdobja, v katerem je bil vključen v poklicno zavarovanje. Za obdobje, v katerem je bil zavarovanec poklicnega zavarovanja vključen v poklicno zavarovanje, štejejo vsa obdobja, za katera je zavezanec v celoti plačal prispevke. Z namenom izterjave neplačanih prispevkov za poklicno zavarovanje je Kapitalska družba avgusta 2014 opravila prijavo neplačnikov Finančni upravi Republike Slovenije (FURS) in o tem obvestila tudi Inšpektorat Republike Slovenije za delo.

ENKRATNA IZPLAČILA

ZPIZ-2 je prinesel spremembo oz. novost tudi na področju enkratnega izplačila odkupne vrednosti iz SODPZ za zavarovance Ministrstva za obrambo (v nadaljevanju: MORS). Zaradi nejasnosti pri interpretaciji petega odstavka 206. člena ZPIZ-2 je Kapitalska družba že v aprilu 2013 pridobila stališče Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti (v nadaljevanju: MDDSZ), ki ga je Kapitalska družba pri obravnavi zahtevkov za enkratno izplačilo na podlagi petega odstavka 206. člena ZPIZ-2 tudi upoštevala. To stališče je bilo potrjeno junija 2014, ko je Državni zbor Republike Slovenije sprejel avtentično razlaga petega odstavka 206. člena ZPIZ-2. Avtentična razlaga je bila objavljena v [Uradnem listu RS, št. 44/2014](#). Splošne novosti glede enkratnega izplačila odkupne vrednosti pa so predstavljene tudi [na spletni strani Kapitalske družbe](#).

POKLICNO UPOKOJEVANJE

V sodelovanju z MDDSZ je Kapitalska družba v preteklem letu razrešila glavne dileme poklicnega upokojevanja zavarovancev MORS. V zadnjem času pa se je izpostavil problem nezadostnosti sredstev v povezavi z neobstojem zakona o sofinanciranju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin v skladu z določili petega odstavka 413. člena ZPIZ-2. MDDSZ je v zvezi s tem zavzelo stališče, da je zadostnost sredstev pogoj za poklicno upokožitev.

POKLICNO UPOKOJEVANJE BALETNIKOV

V januarju 2014 je začel veljati Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o uresničevanju javnega interesa za kulturo (v nadaljevanju: ZUJIK-E), ki v četrtem odstavku 12. člena določa, da se baletnemu delavcu doda polovica obdobja, v katerem je bil vključen v poklicno zavarovanje. Kapitalska družba je v marcu 2014 že pridobila mnenje MDDSZ v zvezi z izvajanjem navedenega člena in se maja 2014 udeležila skupnega sestanka s predstavniki Ministrstva za izobraževanje, znanost, kulturo in šport, MDDSZ in Zavoda, na katerem je bila obravnavana problematika poklicnega upokojevanja baletnikov glede na določila ZUJIK-E. Skladno z dogovorom na sestanku je Kapitalska družba pripravila izračune finančnih posledic, vezanih na poklicno pokojnino baletnih plesalcev, ter Ministrstvu za izobraževanje, znanost, kulturo in šport posredovala dokument »Problematika poklicnega upokojevanja baletnikov«, ki ga je pripravil pooblaščen aktuar Kapitalske družbe.

POKLICNO UPOKOJEVANJE ZAPOSLENIH V RUDNIKU TRBOVLJE-HRASTNIK

Junija 2014 je začel veljati Zakon o dopolnitvah Zakona o postopnem zapiranju Rudnika Trbovlje-Hrastnik in razvojnem prestrukturiranju regije (ZPZRTH-E), ki določa posebne pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine za posamezne kategorije zaposlenih v Rudniku Trbovlje-Hrastnik. Kapitalska družba je bila seznanjena, da so se vse aktivnosti v zvezi s pripravo tega zakona odvile v zelo kratkem času, zato ni imela



možnosti, da sodeluje v postopku priprave zakonske novele. Kljub temu je po hitrem pregledu zakona in amandmajev oblikovala predlog sprememb, ki so pomembne za izvajanje tega zakona ter jih posredovala MDDSZ. Zaradi kratkega roka za sprejem zakona pripombe Kapitalske družbe niso bile upoštevane, zato je pristojno ministrstvo zaprosila za dodatno tolmačenje v zvezi z izvajanjem ZPZRTH. Kapitalska družba od julija 2014 intenzivno izvaja aktivnosti, ki bi omogočile nemoteno izvajanje poklicnega upokojevanja zavarovancev Rudnika Trbovlje-Hrastnik na podlagi določil zakona ZPZRTH-E. Aktivnosti obsegajo osebno in pisno komunikacijo s predstavniki družbe Rudnik Trbovlje-Hrastnik, s predstavniki več ministrstev in sindikatov ter v sodelovanju z Zavodom, izvajanje samega postopka poklicnega upokojevanja na podlagi določil ZPZRTH-E.

POKLICNO UPOKOJEVANJE GASILCEV

Kapitalska družba je tekom izvajanja informativnih izračunov za ugotavljanje pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine zasledila primere, pri katerih se obdobje prejemanja poklicne pokojnine, določeno v skladu s pravilom iz drugega odstavka 204. člena ZPIZ-2 v povezavi s prvim odstavkom 204. člena ZPIZ-2, konča prej, kot to izhaja iz podatkov, ki jih pridobimo s strani Zavoda. To pomeni, da se po izračunu, ki ga izvede Kapitalska družba, obdobje prejemanja poklicne pokojnine konča pred dnevom, ki je na informaciji Zavoda naveden kot datum izpolnitve pogoja za pridobitev pravice do starostne pokojnine. Drugi odstavek 204. člena ZPIZ-2 namreč določa, da za zavarovance, ki pridobijo pravico do poklicne pokojnine na podlagi prvega odstavka 204. člena ZPIZ-2, znaša obdobje prejemanja poklicne pokojnine enako kot znaša razlika med dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe in 40 let pokojninske dobe. ZPIZ-2 nato določa, da za take zavarovance velja, ne glede na določbe 27. člena tega zakona, da lahko uveljavljajo pravico do starostne pokojnine po izteku obdobja, določenega za prejemanje poklicne pokojnine. Ker Zavod nima pravne podlage, da bi Kapitalski družbi potrjeval ta datum oz. sporočal drug datum starostne upokojitve, predlagamo, da se zavarovanci o tem pozanimajo na Zavodu in pravočasno vložijo zahtevek za starostno upokojitev po 2. odstavku 204. člena ZPIZ-2. Podlaga za upokojitev po prej navedenem odstavku bo dokazilo Kapitalske družbe o datumu prenehanja prejemanja poklicne pokojnine, s katerim bo moral razpolagati zavarovanec oz. bo o tem Kapitalska družba obvestila Zavod še pred samim iztekom obdobja prejemanja poklicne pokojnine.

DOKUP POKOJNINSKE DOBE

Novost ZPIZ-2 je tudi možnost dokupa pokojninske dobe za zavarovance poklicnega zavarovanja oz. prejemnike poklicne pokojnine. Pravica dokupa pokojninske dobe se uveljavi pri Zavodu, za dokup pa je mogoče uporabiti sredstva, zbrana na osebnem kapitalskem računu v SODPZ. Zavod, MDDSZ in Kapitalska družba usklajujejo izvedbena pravila dokupa.

OBVEŠČANJE DELEŽNIKOV POKLICNEGA ZAVAROVANJA

Kapitalska družba vse deležnike poklicnega zavarovanja redno obvešča preko spletne strani Kapitalske družbe. Na spletu so objavljene novosti v zvezi s poklicnim upokojevanjem po ZPIZ-2, pokojninski načrt, povzetek vsebin obeh pokojninskih načrtov, Pravila upravljanja SODPZ RS, poročila o sejah Odbora SODPZ, opis postopka poklicnega upokojevanja ter vsi obrazci z opisom vsebine (informativni izračun izpolnjevanja pogojev za poklicno upokojitev, dediči, upravičenci, enkratno izplačilo sredstev in drugo).



V februarju 2014 je Kapitalska družba organizirala letno srečanje z delodajalci in sindikati, na katerem smo jih seznanili s poslovanjem SODPZ ter s spremembami in dopolnitvami Pokojninskega načrta v povezavi s podrobnejšim postopkom poklicnega upokojevanja. Poleg letnega srečanja za vse delodajalce in sindikate, je izvedla ločene predstavitve SODPZ za bodoče upokoјence Slovenske vojske, za člane združenja sindikatov ZSSS v Ljubljani, za zavarovance družbe Kontrola zračnega prometa, za zaposlene v družbi SNG Opera in balet v Ljubljani, za sindikalne predstavnike zavarovancev Premogovnika Velenje, za sindikalne predstavnike Rudnik Trbovlje-Hrastnik ter za zavarovance Rudnika živega srebra. Zaradi velikega zanimanja je Kapitalska družba v oktobru in novembru 2014 ponovno organizirala srečanja tako za delodajalce kot sindikate, na katerih smo jih seznanili s postopkom poklicnega upokoјevanja, praktičnim primerom izračuna poklicne pokojnine in aktualnimi novostmi v poklicnem zavarovanju. Redna komunikacija s posameznimi zavarovanci pa poteka skozi celotno leto, tako osebno v klicnem centru kot tudi preko brezplačne telefonske številke.

Kapitalska družba je v letu 2014 MDDSZ redno obveščala o problematiki poklicnega upokoјevanja in o težavah v zvezi z izvajanjem določil ZPIZ-2 ter skupaj z MDDSZ oblikovala predloge rešitev in pobude v zvezi s širšo problematiko poklicnega upokoјevanja. Na podlagi teh rešitev smo lahko nemoteno nadaljevali s postopki poklicnega upokoјevanja. Podali smo tudi pobudo in predloge za spremembe in dopolnitve, s katerimi bi se celovito uredilo področje poklicnega zavarovanja, ter aktivno sodelovali v delovnih skupinah MDDSZ.

Redno smo obveščali tudi Odbor SODPZ, ki se je v letu 2014 sestal na sedmih sejah.

Vabimo vas, da nam pošljete svoje komentarje in predloge na info.kad@kapitalska-druzba.si, da bomo lahko naše procese in storitve v prihodnje še izboljšali.

