

POKOJNINSKI NAČRT ZA OBVEZNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

UVODNE DOLOČBE

1. člen

Pokojninski načrt za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje je pripravljen na osnovi določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99), ki urejajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je zbiranje prispevkov delodajalcev zato, da bi se iz zbranih sredstev zagotavljale pravice do poklicne pokojnine oziroma druge pravice, ki jih bodo poleg pravic iz obveznega zavarovanja uživali delavci, ki bodo na podlagi tega pokojninskega načrta vključeni v obvezno dodatno zavarovanje.

2. člen

S tem pokojninskim načrtom se določajo pravice in obveznosti izvajalca pokojninskega načrta, zavarovancev-članov, zavarovancev-upokojencev ter delodajalcev, ki zaposlujejo delavce, vključene v obvezno dodatno zavarovanje.

Za pravice, določene v tem pokojninskem načrtu, jamči država.

3. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99);
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti;
- **obvezno dodatno zavarovanje:** obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje na podlagi Zakona in tega pokojninskega načrta;
- **Sklad:** Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije;
- **Zavod:** Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije;
- **upravljavec:** Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.;
- **delodajalec:** pravna ali fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu s predpisi o delovnih razmerjih in je zavezana za plačevanje prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;
- **delavec:** fizična oseba, zaposlena v skladu s predpisi o delovnih razmerjih;
- **zavarovanec - član:** fizična oseba, ki je vključena v obvezno dodatno zavarovanje pri Skladu in za katero delodajalec plačuje prispevke za to

Sklad v svojem imenu in za račun zavarovancev-članov ter drugih upravičencev upravlja Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja d.d., ločeno od drugega premoženja Kapitalske družbe, d.d. Upravljavec samostojno upravlja premoženje Sklada ter izplačuje poklicne pokojnine.

POGOJI ZA VKLJUČITEV

6. člen

V obvezno dodatno zavarovanje se pod pogoji, določenimi z Zakonom, vključijo delavci, ki so obvezno zavarovani in ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela in dela, ki jih po določeni starosti ni moč uspešno poklicno opravljati.

Delovna mesta, na katerih se delavci vključijo v obvezno dodatno zavarovanje zaradi težavnosti ali škodljivosti dela, je možno določiti, ko so izpolnjeni pogoji, določeni v Zakonu.

Seznam delovnih mest določi minister, pristojen za delo, s soglasjem reprezentativnih sindikatov in združenj delodajalcev.

7. člen

Delovna mesta, za katera so delodajalci dolžni plačevati prispevke za obvezno dodatno zavarovanje so vsa tista, za katera se je ob uveljavitvi Zakona štela zavarovalna doba s povečanjem.

V obvezno dodatno zavarovanje se na podlagi Zakona o carinski službi (Uradni list RS, št. 56/99) vključijo tudi osebe, za katere je z navedenim zakonom določeno, da se plačujejo sredstva za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

8. člen

Glede na določeno stopnjo povečanja, ki je veljala ob uveljavitvi Zakona, so delovna mesta razdeljena v naslednje skupine:

| Skupina delovnega mesta | Povečanje zavarovalne dobe |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| I. | od 12 na 14 mesecev |
| II. | od 12 na 15 mesecev |
| III. | od 12 na 16 mesecev |
| IV. | od 12 na 17 mesecev |
| V. | od 12 na 18 mesecev |

12. člen

Na osnovi popolne prijave in sklenjene pogodbe z delodajalcem, izda upravljavec delavcu polico obveznega dodatnega zavarovanja.

V primeru, ko se v obvezno dodatno zavarovanje vključuje delavec, ki je bil v preteklosti že vključen v to zavarovanje, se aktivira prej izdana polica.

Lastnik police je zavarovanec-član oziroma zavarovanec-upokojenec.

Polica ni prenosljiva in je ni mogoče zastaviti.

13. člen

Šteje se, da je zavarovanec-član vključen v obvezno dodatno zavarovanje z dnem, ko je bil razporejen na delovno mesto, za katero je delodajalec dolžan plačevati prispevke za obvezno dodatno zavarovanje.

V čas obveznega dodatnega zavarovanja se šteje le čas, za katerega so bili prispevki plačani.

PLAČILO PRISPEVKOV

14. člen

Zavezanec za plačilo prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje je delodajalec.

Delodajalec vplačuje prispevke na poseben račun Sklada.

15. člen

Višina prispevka se obračuna od iste osnove, kot je v Zakonu določena za plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

16. člen

Višina prispevka je odvisna od delovnega mesta, na katerega je zavarovanec-član razporejen.

22. člen

Delodajalci, ki so pravne osebe, so dolžni upravljavcu dostaviti obračun prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje najkasneje na dan izplačila plač.

Delodajalci, ki niso pravne osebe, so dolžni upravljavcu dostaviti obračun prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje in plačilne liste za pri njih zaposlene osebe najkasneje na dan izplačila plač.

23. člen

V primeru, ko delodajalec obračunanih prispevkov ne bo poravnal v roku iz 20.člena, je dolžan prepozno plačane prispevke poravnati v valoriziranem znesku.

V primeru, ko prispevki ne bodo poravnani za zaporedne tri mesece, bo upravljavec delodajalcu poslal opomin za plačilo in mu zaračunal stroške opomina v višini 1.000 SIT za vsakega zavarovanca-člana, za katerega prispevek ni bil plačan. Višina stroškov opomina se usklajuje enkrat letno z letnim koeficientom rasti cen življenjskih potrebščin v preteklem letu. Uskladitev se izvede po podatkih na dan 30. aprila in velja od 01. maja naprej.

24. člen

Delodajalec je dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z zamudnimi obrestmi zaradi prepoznega plačila v primeru, ko ni pravočasno obvestil upravljavca o novi zaposlitvi oziroma prerazporeditvi delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje.

25. člen

Upravljavec bo vplačani čisti prispevek konvertiral v enote premoženja Sklada.

Datum konverzije vplačanega čistega prispevka v ustrezno število enot premoženja Sklada je dan, ko denarno nakazilo, ki predstavlja vplačan prispevek, prispe na denarni račun Sklada.

V primeru, da plačilo prispevka prispe na denarni račun Sklada na delovni dan po 12. uri ali na dan, ki ni delovni dan, je datum konverzije prvi naslednji delovni dan.

Za delovni dan se po tem pokojninskem načrtu 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.

26. člen

29. člen

Obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika obveznega pokojninskega zavarovanja, pri kateri zavarovanec-član do upokojitve v obveznem zavarovanju prevzema naložbeno tveganje z zajamčenim donosom na vplačani čisti prispevek obveznega dodatnega zavarovanja in pridobi ob izpolnitvi pogojev pravico do poklicne pokojnine in druge s tem povezane pravice.

Čisti prispevek obveznega dodatnega zavarovanja (v nadaljevanju: čisti prispevek) je vplačani prispevek obveznega dodatnega zavarovanja, zmanjšan za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu v skladu z Zakonom in tem pokojninskim načrtom.

30. člen

Zajamčeni donos iz prvega odstavka 29. člena je izražen z letno stopnjo donosnosti, za katero jamči upravljavec.

Zajamčena letna stopnja donosnosti po tem pokojninskem načrtu znaša 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom.

NALOŽBENA POLITIKA

31. člen

Upravljavec upravlja premoženje Sklada ločeno od premoženja ostalih skladov, katerih upravljavec je in ločeno od drugega premoženja upravljavca. Premoženje Sklada, razen kritnega sklada, je last zavarovancev-članov.

32. člen

Sklad ima poseben denarni račun, preko katerega sprejema vplačila in opravlja izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem Sklada in vodi denarna sredstva Sklada.

33. člen

Upravljavec bo pri naložbah izvajal tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v varnost, donosnost, likvidnost, razpršenost naložb in dolgoročno rast vrednosti premoženja Sklada.

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike spoštoval omejitve, katere mu glede strukture in razpršenosti naložb določa veljavna zakonodaja.

34. člen

- stroške posebnega denarnega računa, ki ga na podlagi 327. člena odpre upravljavec pri banki oziroma drugi organizaciji, ki opravlja plačilni promet in s tem povezane stroške plačilnega prometa,
- stroške nadomestila nadzornim institucijam (Agenciji za trg vrednostnih papirjev, Agenciji za zavarovalni nadzor, Ministrstvu za delo, družino in socialne zadeve, Davčni upravi Republike Slovenije), za opravljanje nadzora nad poslovanjem Sklada.

38. člen

Vstopni stroški se obračunajo v odstotku od vplačanega prispevka ob njegovem vplačilu in znašajo 6 %.

39. člen

Izstopni stroški se obračunajo v primeru izplačila odkupne vrednosti enot premoženja in v primeru prenosa sredstev z osebnega računa zavarovanca-člana na kritni sklad ob poklicni upokojitvi.

Izstopni stroški se obračunajo v odstotku od odkupne vrednosti enot premoženja ob njenem izplačilu, v primeru poklicne upokojitve pa v odstotku od vrednosti enot premoženja na računu zavarovanca - člana.

Izstopni stroški znašajo 1 %.

40. člen

Provizija za upravljanje Sklada znaša 1,5 % povprečne čiste letne vrednosti sredstev Sklada in vrednosti kritnega sklada, namenjenega izplačilu poklicnih pokojnin.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

41. člen

Odkupna vrednost enot premoženja se izplača:

- zavarovancu-članu, ki se invalidsko upokoji;
- dedičem zavarovanca-člana, vendar le v primeru, če zavarovanec-član umre, preden se je poklicno upokojil
- zavarovancu-članu, kadar sredstva na njegovem osebnem računu ne zadoščajo za izplačevanje poklicnih pokojnin.

42. člen

Poklicna pokojnina se izplačuje zavarovancu-upokojencu v mesečnih zneskih od pridobitve poklicne pokojnine do izpolnitve minimalnih pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju.

46. člen

Znižana poklicna pokojnina se izplačuje v mesečnih zneskih od upokojitve v obveznem zavarovanju do smrti zavarovanca-upokojenca.

47. člen

Minimalne starosti, ki se upoštevajo pri ugotavljanju izpolnjevanja minimalnih pogojev za starostno upokožitev pri Zavodu, so naslednje:

| Skupina delovnega mesta | Starost za moške | Starost za ženske |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| I. | 58 | 53 |
| II. | 55,5 | 50,5 |
| III. | 53,5 | 48,5 |
| IV. | 51,5 | 46,5 |
| V. | 50 | 45 |

Če je zavarovanec-član delal na delovnih mestih iz različnih skupin delovnih mest, se minimalna starost iz prejšnjega člena določi v sorazmerju glede na trajanje zavarovanja na delovnem mestu posamezne skupine.

48. člen

Zavarovanec-upokojenec je v času prejemanja visoke poklicne pokojnine obvezno zdravstveno zavarovan. Prispevki se mu obračunavajo od mesečnega zneska poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

V času prejemanja znižane poklicne pokojnine je zavarovanec obvezno zdravstveno zavarovan pri Zavodu.

49. člen

Zavarovanec-član ima pravico predčasno prekiniti delovno razmerje, ko izpolni pogoje za poklicno upokožitev.

50. člen

Ob pridobitvi pravice do poklicne pokojnine se lahko zavarovanec-član in delodajalec sporazumeta, da bo zavarovancu-članu ne preneha delovno razmerje. V tem primeru

54. člen

Zavarovanec – član pridobi pravico do poklicne pokojnine, ko:

- skladno z zakonom dopolni 40 let (moški) oziroma 38 let (ženske) pokojninske dobe,
- dopolni starost, določeno v 56. členu tega pokojninskega načrta,
- ima zavarovanec-član na svojem osebnem računu zbrana sredstva, ki zadostujejo za izplačevanje poklicnih pokojnin.

55. člen

Delodajalec pridobi pravico do odpovedi delovnega razmerja, zavarovanec-član pa pridobi pravico do poklicne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi v prejšnjem členu naštetih pogoji.

Zavarovanec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine na lastno željo z dnem, ko sta izpolnjena pogoja iz prve in druge alineje prvega odstavka prejšnjega člena.

Šteje se, da sredstva zadostujejo za izplačevanje poklicne pokojnine, če zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine v višini, kot je opredeljena v 61. členu.

V primeru, ko se zavarovanec-član ne more poklicno upokojiti, ker sredstva na njegovem osebnem računu ne zadostujejo za izplačevanje poklicne pokojnine, ima delodajalec možnost, da vplača manjkajoča sredstva.

56. člen

Minimalna starost, pri kateri se lahko zavarovanec-član, ki izpolnjuje ostale pogoje po tem pokojninskem načrtu, poklicno upokoji, je odvisna od skupine delovnega mesta ter spola zavarovanca-člana.

TABELA MINIMALNIH STAROSTI

- število enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana;
- vrednost enote premoženja;
- oblika pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja;
- starost;
- pokojninska osnova, ki jo določi Zavod
- odmerni odstotek, ki ga določi Zavod
- odstotek znižanja zaradi upokojitve pred izpolnjevanjem pogojev za redno upokojitev iz obveznega zavarovanja.

61. člen

Poklicna pokojnina se določi v takšni višini, kot bi glede na dopolnjeno starost in zavarovalno dobo zavarovanca-upokojenca znašala starostna pokojnina pri Zavodu in se poveča za znesek, kolikor znaša zmanjšanje starostne pokojnine za leta dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje.

Znižana poklicna pokojnina se določi v višini, kolikor znaša zmanjšanje starostne pokojnine za leta dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje.

62. člen

Poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine se usklajujejo enkrat letno na podlagi statističnih podatkov o rasti cen življenjskih potrebščin, objavljenih v mesecu februarju. Uskladitev se upošteva pri izplačilih pokojnin v mesecu marcu.

63. člen

Poklicna pokojnina oziroma znižana poklicna pokojnina se izplačuje 15. dan v mesecu za pretekli mesec. Poklicna pokojnina se prične izplačevati naslednji mesec po poklicni upokojitvi. Ob tem velja pogoj, da mora biti zavarovanec živ do 24. ure na zadnji dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

64. člen

Upravljavca si pridržuje pravico, da v primeru, ko bi bili stroški izplačevanja poklicnih pokojnin oziroma znižanih poklicnih pokojnin nesorazmerno visoki glede na višino mesečne pokojnine, zavarovancu-upokojenцу izplača pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja v enkratnem znesku v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

Izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja v enkratnem znesku je možno tudi v naslednjih primerih:

68. člen

Delodajalec je dolžan upravljavca obveščati o:

- novi zaposlitvi;
- prerazporeditvi;
- prenehanju delovnega razmerja;
- smrti delavca;
- obračunanem in plačanem prispevku za vsak mesec;
- o nastopu porodniškega dopusta;
- o bolniški odsotnosti nad 30 dni.

69. člen

Upravljavec bo vsakemu zavarovancu-članu najkasneje do 31. januarja vsako leto izdal potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu in obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu po stanju na dan 31. december.

Upravljavec bo vsakemu delodajalcu najkasneje do 31. januarja vsako leto izdal potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na osebnih računih, ki jih je vplačal ta delodajalec in obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu po stanju na dan 31. december.

Upravljavec bo zavarovanca-člana in delodajalca obveščal tudi o vseh zadevah, za katere je tako določeno v tem pokojninskem načrtu ali ga k temu zavezuje Zakon.

70. člen

Delodajalec je dolžan obveščati upravljavca o svojih statusnih spremembah, spremembah imena ter drugih spremembah, ki vplivajo na članstvo v Skladu oziroma na obvezno dodatno zavarovanje v roku 8 dni od nastale spremembe. Zavarovanec-član oziroma zavarovanec-upokojenec 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 zavarovancu-upokojencu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

PREHODNE DOLOČBE

71. člen

Na dan 1. januar 2001 se morajo na podlagi Zakona v obvezno dodatno zavarovanje obvezno vključiti delavci, ki na ta dan delajo na delovnih mestih, kjer se zavarovalna doba šteje s povečanjem in imajo manj kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe.

Pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki je veljal na dan začetka veljave tega pokojninskega načrta ter na osnovi drugih predpisov, ki so bili v veljavi na ta dan.

V primeru, da se bo spremenila zakonodaja, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja ali davčna zakonodaja, se bodo določbe zakona, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, direktno uporabljale.

Ta pokojninski načrt se bo prilagajal vsebini vseh podzakonskih aktov ter predpisov in navodil, ki jih bodo na podlagi zakona sprejele pristojne institucije.

V primeru spremembe prispevne stopnje se spremeni ta pokojninski načrt in to spremembo mora odobriti minister za delo.