

# 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 z vsemi kasneje sprejetimi spremembami in dopolnitvami), ki urejajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Obvezno dodatno pokojninsko 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 pokojninsko zavarovanje.

### 2. člen

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 z vsemi kasneje sprejetimi spremembami in dopolnitvami);
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti, kot ga ureja Zakon;
- **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., Ljubljana;
- **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 oziroma je plačeval prispevke za to zavarovanje ter od katere življenja ali smrti je odvisna pridobitev pravice do poklicne pokojnine;

- **zavarovanec - upokojenec:** oseba, ki uveljavi pravico do poklicne pokojnine ali znižane poklicne pokojnine in od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje poklicne pokojnine;
- **polica:** listina o sklenjeni pogodbi o obveznem dodatnem pokojninskem zavarovanju;
- **VEP:** vrednost enote premoženja Sklada;
- **dejanska čista vrednost sredstev:** vrednost sredstev Sklada, zmanjšana za vrednost obveznosti Sklada;
- **letna stopnja donosnosti:** razlika, izražena v odstotku, med vrednostjo enote premoženja Sklada na zadnji dan tekočega meseca in vrednostjo te enote na zadnji dan pred 12 meseci;
- **skrbnik:** skrbnik premoženja Sklada po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 110/2002, 73/2003 Skl.US: U-I-127/03-7, 32/2004, 42/2004).

#### 4. člen

Pokojninski načrt vsebuje:

- pogoje za vključitev v obvezno dodatno zavarovanje;
- postopek sklenitve obveznega dodatnega zavarovanja;
- višino prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje za posamezne skupine delovnih mest;
- način plačila prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje;
- minimalni zajamčeni donos na vplačane prispevke;
- naložbeno politiko;
- stroške, ki se povrnejo upravljavcu;
- stroške v breme sredstev Sklada;
- določbe o odkupni vrednosti enot premoženja;
- pravice iz sklenjenega obveznega dodatnega zavarovanja;
- pogoje za pridobitev poklicne pokojnine;
- oblike izplačila poklicne pokojnine;
- kriterije za določitev višine in oblike poklicne pokojnine;
- način izračuna poklicne pokojnine;
- obveznosti Sklada;
- obveščanje.

#### SPLOŠNE DOLOČBE

#### 5. člen

Izvajalec pokojninskega načrta je Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije, ki je oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad, ustanovljen na podlagi Zakona.

Sklad je premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačilom prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje oziroma ustvarjenimi z upravljanjem s temi sredstvi.

Premoženje Sklada, razen kritnega sklada, je last zavarovancev-članov. Premoženje Sklada je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-članov. Premoženje kritnega sklada je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-upokoјencev.

#### **6. člen**

Sklad v svojem imenu in za račun zavarovancev-članov ter drugih upravičencev upravlja upravljavec, ločeno od premoženja ostalih skladov, katerih upravljavec je, in ločeno od drugega svojega premoženja. Upravljavec samostojno upravlja premoženje Sklada ter izplačuje poklicne pokojnine.

#### **7. člen**

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

### **POGOJI ZA VKLJUČITEV**

#### **8. člen**

V obvezno dodatno zavarovanje se pod pogoji, določenimi z Zakonom, vključijo delavci, ki so vključeni v obvezno zavarovanje, in ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela oziroma 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.

#### **9. 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 delavci, za katere je z navedenim zakonom določeno, da se plačujejo sredstva za obvezno dodatno zavarovanje.

#### **10. člen**

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

<b>Skupina delovnega mesta</b>	<b>Povečanje zavarovalne dobe</b>
0	ni povečanja
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

### **11. člen**

Poleg delovnih mest iz 9. člena lahko posebna komisija za ugotavljanje obveznosti dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi meril in kriterijev, ki jih določi Vlada Republike Slovenije, določi tudi druga delovna mesta, za katera je obvezna vključitev v obvezno dodatno zavarovanje.

Nova delovna mesta, na katerih se delavci vključijo v obvezno dodatno zavarovanje, se lahko določijo tudi z Zakonom. Pri tem gre za delovna mesta, na katerih je uspešno opravljanje dejavnosti omejeno z določeno starostjo.

## **SKLENITEV OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA**

### **12. člen**

Upravljavec bo z delodajalcem, ki zaposluje delavce na delovnih mestih, za katere je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje, sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta. S to pogodbo bosta podrobneje opredelila medsebojne obveznosti.

Sestavni del pogodbe je seznam zavarovancev-članov, za katere delodajalec plačuje prispevke.

### **13. člen**

Delodajalec je dolžan v roku 8 dni od razporeditve oziroma prerazporeditve delavca na delovno mesto, za katero je dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje, upravljavcu poslati prijavo v obvezno dodatno zavarovanje.

Prijava se pošlje na posebnem obrazcu, katerega podpišeta delodajalec in delavec. V primeru, ko delavec zaradi narave dela obrazca ne more podpisati, ga podpiše le delodajalec z navedbo razloga, zakaj delavec obrazca ni podpisal.

Prijava v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje vsebuje:

- osebne podatke delavca: ime in priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo;
- davčno številko delavca;
- podatke o zaposlitvi: delovno mesto, datum razporeditve;
- šifro delovnega mesta;
- podatke o pokojninski dobi;
- ime in sedež delodajalca;
- registrsko številko delodajalca;
- davčno številko delodajalca;
- matično številko delodajalca;
- šifro dejavnosti.

#### **14. 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.

#### **15. 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**

#### **16. člen**

Zavezanec za plačilo prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje je delodajalec.

Delodajalec vplačuje prispevke na poseben račun Sklada.

## 17. člen

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

## 18. člen

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

## 19. člen

S tem pokojninskim načrtom je določena višina prispevkov za tista delovna mesta, za katera se je ob uveljavitvi Zakona štela zavarovalna doba s povečanjem.

Delodajalec je dolžan plačevati prispevke po naslednjih prispevnih stopnjah:

Skupina delovnega mesta	Prispevna stopnja
I.	4,20 %
II.	6,25 %
III.	8,40 %
IV.	10,55 %
V.	12,60 %

## 20. člen

Za vsa delovna mesta, za katera bo obveznost vključitve v obvezno dodatno zavarovanje določena naknadno, se bo hkrati z določitvijo delovnega mesta določila tudi skupina delovnega mesta in s tem višina prispevka.

## 21. člen

Delodajalec je dolžan plačevati prispevke za čas, ko je delavec razporejen na delovno mesto, za katero je delodajalec dolžan skleniti obvezno dodatno zavarovanje.

Delodajalec ni dolžan plačevati prispevkov za zavarovanca-člana v času bolniškega dopusta nad 30 dni in v času porodniškega dopusta. V tem času obvezno dodatno zavarovanje miruje. Mirovanje obveznega dodatnega zavarovanja se vzpostavi na podlagi delodajalčevega obvestila.

## 22. člen

Prispevki se plačujejo mesečno.

Delodajalec mora plačati prispevke v roku, določenem za plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

Šteje se, da je dan plačila prispevka dan, ko denar prispe na denarni račun Sklada.

### **23. člen**

Prispevki za obvezno dodatno zavarovanje imajo enak davčni status kot prispevki za obvezno zavarovanje.

### **24. 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.

### **25. člen**

V primeru, ko delodajalec obračunanih prispevkov ne bo poravnal v roku iz 22. člena, je dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi.

### **26. člen**

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.

### **27. člen**

Upravljavec bo vplačani čisti prispevek konvertiral v enote premoženja Sklada.

Datum konverzije vplačanega čistega prispevka v ustrezno število enot premoženja Sklada je zadnji dan v mesecu.

Upravljavec bo na dan konverzije konvertiral vplačani čisti prispevek v primeru, da plačilo prispe na denarni račun Sklada najkasneje do 12. ure dneva konverzije in upravljavec razpolaga z zadostnimi podatki, da lahko nedvoumno ugotovi, v dobro katerega člana Sklada je bil vplačan prispevek in znesek vplačanega čistega prispevka.

Če kateri od pogojev iz prejšnjega odstavka ni izpolnjen, je dan konverzije prvi naslednji dan konverzije po izpolnitvi pogojev iz prejšnjega odstavka.

## 28. člen

Število enot premoženja se izračuna na dan konverzije po naslednji formuli:

$$\text{število enot premoženja} = \frac{\text{čisti prispevek}}{VEP_t}$$

Pomen izrazov v formuli:

$VEP_t$  = vrednost enote premoženja Sklada na dan  $t$

$t$  = dan konverzije

čisti prispevek = kot je opredeljen v drugem odstavku 31. člena

Tako izračunano število enot premoženja Sklada se vpiše na osebni račun zavarovanca-člana.

## 29. člen

VEP je enaka skupni čisti vrednosti sredstev, deljeni s številom enot premoženja v obtoku in se izračuna po naslednji formuli:

$$VEP_t = \frac{\text{skupna čista vrednost sredstev}_t}{\text{število enot v obtoku}_t} = \frac{\text{sredstva}_t - \text{obveznosti}_t}{\text{število enot v obtoku}_t}$$

Pomen izrazov v formuli:

$VEP_t$  = vrednost enote premoženja Sklada na dan  $t$

$t$  = dan, na katerega se ugotavlja VEP

$\text{sredstva}_t$  = sredstva Sklada na dan ugotavljanja VEP

$\text{obveznosti}_t$  = obveznosti Sklada na dan ugotavljanja VEP

$\text{število enot v obtoku}_t$  = število vseh enot premoženja Sklada v obtoku na dan ugotavljanja VEP

## 30. člen

Začetna vrednost enote premoženja je enaka 100,00 SIT.



VEP in število enot premoženja se zaokrožita na dve decimalki.

## **MINIMALNI ZAJAMČENI DONOS NA VPLAČANE PRISPEVKE**

### **31. člen**

Obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika obveznega pokojninskega zavarovanja, pri kateri zavarovanec-član do poklicne upokojitve 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.

### **32. člen**

Zajamčeni donos iz prvega odstavka prejšnjega 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**

### **33. člen**

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

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike spoštoval določbe, ki jih glede vrste in lastnosti dovoljenih naložb ter omejitev in razpršitev posameznih vrst naložb sklada opredeljuje veljavna zakonodaja.

### **34. člen**

*Naložbe v vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru*

oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katere jamči ena od teh oseb, bodo predstavljale najmanj 30 % vseh sredstev sklada.

Upravljavec bo v obsegu, ki ga dovoljuje veljavna zakonodaja, sredstva nalagal tudi v obveznice oziroma druge dolžniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD.

Upravljavec bo v obsegu, ki ga dovoljuje veljavna zakonodaja, sredstva nalagal tudi v obveznice oziroma druge dolžniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj oseba iz prvega odstavka tega člena, ali pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD.

Skupne naložbe v :

- delnice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD,
- delnice, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD in,
- investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb, ki morajo po pravilih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa,

ne bodo presegale 20 % vseh sredstev sklada.

Naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri bankah in drugih institucijah, ki imajo dovoljenje pristojnega organa Republike Slovenije oziroma druge države za opravljanje bančnih storitev, s sedežem v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD, ne bodo presegale 30 % vseh sredstev sklada.

Naložbe v nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini ne bodo presegale 30 % vseh sredstev sklada.

Upravljavec bo uporabljal tudi termenske pogodbe, opcije in ostale izvedene finančne instrumente zaradi zniževanja tveganj morebitnih izgub zaradi spremembe obrestnih mer, tečajev tujih valut oziroma drugih tržnih tveganj, in z namenom učinkovitejšega upravljanja sredstev sklada.

Upravljavec bo sredstva sklada investiral tudi v druge dovoljene naložbe v skladu z veljavno zakonodajo.

Naložbe sredstev Sklada ne bodo omejene na določen gospodarski sektor ali le na posamezno geografsko področje.

Ocena tveganosti glede na navedeno politiko naložb je nizka.

## **STROŠKI**

### 35. člen

Upravljavec je upravičen do povračila:

- vstopnih stroškov,
- izstopnih stroškov,
- letne provizije za upravljanje
- stroškov skrbnika.

### 36. člen

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

### 37. člen

Vstopni stroški se obračunajo v odstotku od vplačanega prispevka ob njegovem vplačilu in se odvedejo na račun upravljavca.

Vstopni stroški znašajo 5,5%.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka znašajo vstopni stroški po letih:

Leto	%
2005	5,00
2006	4,75
2007	4,50
2008	4,25
2009	4,00
2010	3,90
2011	3,80
2012	3,70
2013	3,60
2014	3,50
2015	3,40
2016	3,30
2017	3,20
2018	3,10
2019	3,00

### 38. 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 %.

### **39. člen**

Provizija za upravljanje Sklada znaša 1,5 % povprečne čiste letne vrednosti sredstev Sklada.

Upravljevec bo poleg letne provizije za upravljanje iz sredstev Sklada zaračunaval še:

- stroške posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev, zmanjšane za strošek borzno posredniške hiše oziroma banke;
- stroške provizije za opravljanje skrbniških storitev in stroške skrbniških storitev, ki jih bo za Sklad opravljal skrbnik.

Stroški skrbniških storitev iz druge alineje prejšnjega odstavka so:

- stroški za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji za račun Sklada,
- stroški vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev shranjenih na podračunu pri KDD in vrednostnih papirjev shranjenih na podračunu v tujini,
- drugi stroški KDD in tuje skrbniške banke, ki so zakonsko dovoljeni,
- nadomestila in stroški plačilnega prometa doma in v tujini, po vsakokrat veljavni tarifi skrbniške banke.

### **40. člen**

Upravljevec zaračunava stroške izplačila pokojnin in vodenja zavarovanja v višini 1,5 % vsakega izplačila poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine.

## **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**

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

- zavarovancem-članom, ki se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje na podlagi Zakona o carinski službi;
- zavarovancem-članom, katerim se na dan 31.12.2000 ne šteje zavarovalna doba s povečanjem na podlagi predpisov, ki so bili v veljavi na dan uveljavitve Zakona, in se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje po 1.1.2001.

Izplačilo v enkratnem znesku je v primerih iz prejšnjega odstavka možno, če je imel zavarovanec-član na dan 1.1.2001 več kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe ter je uveljavil pokojnino iz obveznega zavarovanja pri Zavodu v petih letih od vključitve v obvezno dodatno zavarovanje.

### 43. člen

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebni račun zavarovanca-člana, se izračuna na naslednji način: število enot premoženja, vpisanih na račun zavarovanca-člana, se pomnoži z vrednostjo enote premoženja Sklada, ki velja na zadnji dan meseca pred nastopom dogodka iz 41. člena oziroma 42. člena, in zmanjša za izstopne stroške.

V primeru izplačila odkupne vrednosti iz 2. alineje 41. člena tega pokojninskega načrta, se odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebni račun zavarovanca-člana, izračuna glede na vrednost enote premoženja, ki je veljala na zadnji dan meseca pred izplačilom odkupne vrednosti.

Izstopni stroški se obračunajo v višini, določeni v 38. členu tega pokojninskega načrta.

Formula za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada je:

$$\text{odkupna vrednost} = \text{število enot imetnika} \cdot \text{VEP} \cdot \frac{(100 - \% \text{izstopnih stroškov})}{100}$$

Izrazi v formuli pomenijo:

*število enot imetnika* = število enot premoženja Sklada, vpisanih na račun zavarovanca-člana.

### 44. člen

Zahteva za izplačilo odkupne vrednosti mora biti vložena v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati odkupno vrednost.

Upravljevec izplača odkupno vrednost po tem členu v roku 60 dni od prejema popolnega zahtevka za izplačilo odkupne vrednosti.

## PRAVICE IZ OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

## Pravice zavarovanca-člana

### 45. člen

Zavarovancu-članu se ob izpolnitvi pogojev, določenih s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja, ki se izplačujejo v obliki:

- poklicne pokojnine in
- znižane poklicne pokojnine.

### 46. člen

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

### 47. člen

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

### 48. člen

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

Skupina delovnega mesta	Starost za moške	Starost za ženske
0	58	58
I.	58	53
II.	55,5	50,5
III.	53,5	48,5
IV.	51,5	46,5
V.	50	45

Minimalne starosti, določene v tabeli iz prejšnjega odstavka se znižajo v skladu s 37. členom Zakona (znižanje starostne meje zaradi otrok) in 38. členom Zakona (znižanje starostne meje zaradi zaposlitve pred 18. letom starosti).

Če je zavarovanec-član delal na delovnih mestih iz različnih skupin delovnih mest, se minimalna starost iz tabele določi v sorazmerju glede na trajanje zavarovanja na delovnem mestu posamezne skupine. Starostna meja se najprej zniža do omejitev, določenih za najvišjo stopnjo povečanja, znižanje za naslednjo stopnjo povečanja pa se izvede le, če znižanje po prejšnji višji stopnji povečanja ni doseglo minimalne starosti za naslednjo nižjo stopnjo povečanja.

Minimalne starosti iz tabele so določene v 402. členu Zakona. V primeru spremembe Zakona, ki bi vplivala na povečanje v tabeli navedenih starosti, se ustrezno spremenijo tudi starosti, navedene v 55. členu tega pokojninskega načrta.

#### **49. člen**

Zavarovanec-upokojenec je v času prejemanja poklicne pokojnine obvezno zdravstveno zavarovan. Prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje se mu obračuna od mesečnega zneska poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

V času prejemanja znižane poklicne pokojnine je zavarovanec-upokojenec obvezno zdravstveno zavarovan kot upokojenec v obveznem zavarovanju.

#### **50. člen**

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

Zavarovanec-član se lahko upokoji na lastno željo tudi v primeru, ko zbrana sredstva na njegovem osebnem računu ne zadostujejo za izplačevanje poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin na podlagi določil drugega odstavka 59. člena, če izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, navedene v prvi in drugi alineji 53. člena tega pokojninskega načrta.

#### **51. člen**

Ob pridobitvi pravice do poklicne pokojnine se lahko zavarovanec-član odloči, da bo odložil začetek uživanja poklicne pokojnine. V tem primeru mu delodajalec ni več dolžan plačevati prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje, zavarovanec-član pa zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja.

#### **52. člen**

Ena četrtnina časa, prebitega v obveznem dodatnem zavarovanju, se upošteva kot dodana doba za pridobitev pravic iz obveznega zavarovanja skladno z Zakonom. Kot čas, prebit v obveznem dodatnem zavarovanju, se šteje čas, za katerega so bili prispevki za obvezno dodatno zavarovanje plačani.

### **POGOJI ZA PRIDOBITEV POKLICNE POKOJNINE**

### 53. 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 55. členu tega pokojninskega načrta,
- ima zavarovanec-član na svojem osebnem računu zbrana sredstva, ki zadostujejo za izplačevanje poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin.

### 54. člen

Zavarovanec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi v prejšnjem členu naštetih pogoji.

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.

### 55. 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

Skupina delovnega mesta	Minimalna starost za moške	Minimalna starost za ženske
0	58	58
I.	55,5	52
II.	53,5	49,5
III.	51,5	48
IV.	49	45,5
V.	47,5	44

### 56. člen

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. Starostna meja se najprej zniža do omejitev, določenih za najvišjo stopnjo povečanja, znižanje za naslednjo stopnjo povečanja pa se izvede le, če znižanje po prejšnji višji stopnji povečanja ni doseglo minimalne starosti za naslednjo nižjo stopnjo povečanja.



## 57. člen

Zavarovanec-član se mora poklicno upokojiti najkasneje takrat, ko uveljavi pravico do starostne pokojnine v obveznem zavarovanju. V tem primeru se mu izplačuje le znižana poklicna pokojnina.

Če je zavarovanec-član iz prejšnjega odstavka pridobil pravico do odmere pokojnine v odstotku, določenem za polno pokojninsko dobo ali več, ima pravico zahtevati, da se mu sredstva, ki jih ima na osebnem računu pri Skladu, izplačajo v enkratnem znesku.

### **Pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine**

## 58. člen

Zavarovanec-član, ki se želi poklicno upokojiti, mora pri Zavodu sprožiti upokojitveni postopek in hkrati o tem obvestiti upravljavca.

Upravljavec je dolžan na zahtevo Zavoda ali zavarovanca-člana posredovati vse podatke, ki so potrebni za ugotavljanje pravic po Zakonu, zlasti pa:

- podatke o obdobju, v katerem je bil zavarovanec-član vključen v obvezno dodatno zavarovanje in za katero so bili plačani prispevki za obvezno dodatno zavarovanje za zavarovanca;
- druga dejstva, ki vplivajo na pridobitev in odmero pravic po Zakonu.

Podatke iz prejšnjega odstavka posreduje upravljavec tudi na zahtevo delodajalca, kateri je priloženo izrecno soglasje zavarovanca-člana, na katerega se podatki nanašajo.

Upravljavec bo na osnovi podatkov, posredovanih s strani Zavoda ugotovil, ali zavarovanec-član izpolnjuje pogoje po Zakonu in tem pokojninskem načrtu, in o izpolnjevanju pogojev obvestil delodajalca in zavarovanca-člana.

V primeru ugotovitve, da zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, bo upravljavec hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka poslal zavarovancu-članu podatke o višini poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine.

## 59. člen

Kriteriji za določanje višine poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine so:

- število enot premoženja na osebnem računu zavarovanca-člana;
- vrednost enote premoženja;
- oblika pravice iz obveznega dodatnega zavarovanja;
- starost.

Poleg zgoraj navedenih kriterijev, se za ugotovitev zadostnosti sredstev iz tretje alineje 53. člena upoštevajo še naslednji kriteriji:

- pokojninska osnova, ki jo določi Zavod;
- odmerni odstotek, ki ga določi Zavod;
- odstotek znižanja zaradi upokojitve pred izpolnjevanjem pogojev za redno upokožitev iz obveznega zavarovanja.

#### **60. člen**

Poklicna pokojnina se določi v takšni višini, kot bi glede na dopolnjeno starost in zavarovalno dobo zavarovanca-upokoženca 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 najmanj v višini, kolikor znaša zmanjšanje starostne pokojnine za leta dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno zavarovanje.

#### **61. člen**

Ne glede na določbo 60. člena se v primeru iz drugega odstavka 50. člena poklicna pokojnina odmeri v taki višini, kot je določeno v prvem odstavku 60. člena, v kolikor odkupna vrednost enot premoženja na osebni račun zavarovanca-člana za to zadošča. Znižana poklicna pokojnina se odmeri glede na višino preostalih sredstev.

Če odkupna vrednost enot premoženja na osebni račun zavarovanca-člana ne zadošča za odmero poklicne pokojnine v višini, določeni v prvem odstavku 60. člena, se izplačuje le poklicna pokojnina v višini razpoložljivih sredstev odkupne vrednosti enot premoženja na osebni račun zavarovanca-člana.

#### **62. člen**

Ko zavarovanec-član uveljavi pravico do poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine, se sredstva z njegovega osebnega računa v višini odkupne vrednosti prenesejo na kritni sklad pri Kapitalski družbi pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.

Kritni sklad ima ločen denarni račun. Za naložbe kritnega sklada po tem pokojninskem načrtu se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, o naložbah kritnega sklada.

#### **63. člen**

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

Pri usklajevanju poklicnih pokojnin in znižanih poklicnih pokojnin, ki se izplačujejo manj kot eno leto, se upoštevajo mesečni podatki o rasti cen življenjskih potrebščin od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine.

#### **64. 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 ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

#### **65. člen**

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

### **PRENEHANJE ČLANSTVA V SKLADU IN ZADRŽANJE PRAVIC**

#### **66. člen**

Članstvo v Skladu preneha :

- s smrtjo zavarovanca-člana v času do poklicne upokojitve;
- ko zavarovanec-član uveljavi pravico do poklicne pokojnine;
- ob izplačilu odkupne vrednosti enot premoženja.

#### **67. člen**

Če je zavarovanec-član prerazporejen na delovno mesto, za katerega delodajalec ni dolžan skleniti obveznega dodatnega zavarovanja, mora o tem delodajalec takoj obvestiti upravljavca. V tem primeru zavarovanec-član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja Sklada, vpisanih na njegovem osebem računu.

#### **68. člen**

V primeru, ko zavarovanec-član umre in še ni uveljavil pravice do poklicne pokojnine, imajo dediči pravico zahtevati od upravljavca, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja Sklada, vpisanih na osebem računu zavarovanca-člana.

Popolni zahtevek dediča za izplačilo v višini odkupne vrednosti vsebuje:

- originalni pravnomočni sklep o dedovanju, s katerim je določeno upravičenje dediča ;
- davčno številko dediča;
- kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa dediča;

- kopijo osebnega dokumenta dediča.

Upravljavec izpolni svojo obveznost po tem členu v 60 dneh po prejemu popolnega zahtevka.

## **OBVEŠČANJE**

### **69. člen**

Delodajalec je dolžan upravljavca obveščati o:

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

### **70. člen**

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

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 po stanju na dan 31. december in obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu.

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.

### **71. 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**

### **72. člen**

Na dan 1. januar 2001 morajo delodajalci na podlagi Zakona v obvezno dodatno zavarovanje vključiti delavce, ki na ta dan delajo na delovnih mestih, kjer se zavarovalna doba šteje s povečanjem, in imajo na dan 31.12.2000 manj kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe.

### **73. člen**

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta o vključitvi v obvezno dodatno zavarovanje, se bodo delavci iz prejšnjega člena vključili na način, opredeljen v nadaljevanju.

Upravljavec bo od matične evidence pri Zavodu pridobil podatke o delavcih, ki izpolnjujejo pogoje iz prejšnjega člena. Te podatke bo posredoval delodajalcem, ki jih bodo preverili in uskladili v skladu s posebnim navodilom. Delodajalec in upravljavec se lahko dogovorita, da bo izmenjava podatkov potekala v elektronski obliki.

Na podlagi usklajenih podatkov bo upravljavec izpolnil prijave v obvezno dodatno zavarovanje, katere bo delodajalce potrdil, s čemer bo jamčil za pravilnost v prijavi navedenih podatkov. Hkrati bo z delodajalcem sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta.

Upravljavec bo na podlagi potrjenih prijav vsakemu delavcu izdal polico.

### **74. člen**

Ne glede na določbe prejšnjega člena za delavce, ki se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje na osnovi Zakona o carinski službi, podatke za prijavo v obvezno dodatno zavarovanje zagotovi carinska uprava.

Za osebe iz prvega odstavka tega člena se hkrati s plačilom prvega prispevka na osebne račune zavarovancev-članov prenesejo tudi zneski, ki so bili na osnovi Zakona o carinski službi naloženi na osebne varčevalne račune pri banki.

## **KONČNE DOLOČBE**

### **75. člen**

Spori med strankami se rešujejo prvenstveno sporazumno. V kolikor ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani.

## **76. člen**

Aktuarske podlage pokojninskega načrta potrdi Agencija za zavarovalni nadzor.

Pokojninski načrt je pravno veljaven, ko ga sprejme minister, pristojen za delo.

## **77. člen**

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, naložbeno politiko, delovna razmerja ali davčno ureditev, 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, pristojen za delo.

## **PREHODNA DOLOČBA**

### **78. člen**

Spremembe tega pokojninskega načrta začnejo veljati z dnem, ko minister, pristojen za delo, izda odločbo o odobritvi teh sprememb, uporabljati pa se začnejo prvi dan naslednjega meseca po odobritvi.

Ne glede na določbo prejšnjega odstavka, se sprememba datuma konverzije iz 27. člena tega pokojninskega načrta začne uporabljati z dnem 1.7.2005.