

## 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. 109/06 - uradno prečiščeno besedilo, 112/06 - Odl. US, 114/06 - ZUTPG, 17/07, 5/08, 5/08, 10/08 - ZVarDod, 73/08, 8/09, 53/09, 98/09 - ZIUZGK, 7/10, 27/10 - Odl. US, 38/10 - ZUKN, 56/10, 79/10, 94/10, 61/10 - ZSVarPre in 3/11), 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. 109/06 - uradno prečiščeno besedilo, 112/06 - Odl. US, 114/06 - ZUTPG, 17/07, 5/08, 5/08, 10/08 - ZVarDod, 73/08, 8/09, 53/09, 98/09 - ZIUZGK, 7/10, 27/10 - Odl. US, 38/10 - ZUKN, 56/10, 79/10, 94/10, 61/10 - ZSVarPre in 3/11);
- **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 in za katero je delodajalec po Zakonu zavezan plačevati prispevke za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje;
- **zavarovavec - 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;
- **zavarovavec - upokojenec:** oseba, ki uveljavlja 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;
- **čisti prispevek obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja:** vplačani prispevek obveznega dodatnega zavarovanja, povečan za morebitne zakonske zamudne obresti in zmanjšan za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu v skladu z Zakonom in tem pokojninskim načrtom;
- **čista vrednost sredstev:** vrednost sredstev Sklada, zmanjšana za vrednost obveznosti Sklada;
- **skrbnik:** skrbnik premoženja Sklada po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05 - uradno prečiščeno besedilo - v nadaljnjem besedilu ZISDU-1);
- **odkupna vrednost enot premoženja:** vrednost vpisanih enot premoženja, zmanjšana za izstopne stroške;
- **odkupna vrednost:** odkupna vrednost enot premoženja, če vrednost vpisanih enot premoženja presega zajamčeno vrednost sredstev člana, oziroma zajamčena vrednost sredstev člana zmanjšana za izstopne stroške;
- **zajamčena vrednost sredstev člana:** vsota vplačanih čistih premij, kapitaliziranih s stopnjo zajamčenega donosa, in sicer od dneva konverzije posamezne čiste premije do dneva izračuna zajamčene vrednosti sredstev;
- **kritni sklad:** premoženje upravljavca, ki je namenjeno izplačilu poklicnih in znižanih poklicnih pokojnin in je ločeno od drugega premoženja upravljavca;
- **obračunsko obdobje:** obdobje med dvema konverzijama.

## 4. ČLEN

Pokojninski načrt vsebuje:

- pogoje za vključitev v obvezno dodatno zavarovanje;
- postopek sklenitve obveznega dodatnega zavarovanja;
- višino prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje;
- način plačila prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje;
- minimalno zajamčeno donosnost na vplačane prispevke;
- naložbeno politiko;
- stroške, ki jih zaračunava upravljavec pokojninskega načrta
- stroške v breme sredstev Sklada;
- določbe o odkupni vrednosti in odkupne 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-upokojencev.

## 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.

Poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine se izplačujejo iz kritnega sklada, ki ga v svojem imenu in za račun kritnega sklada upravlja upravljavec, ločeno od premoženja ostalih skladov, katerih upravljavec je, in ločeno od drugega svojega premoženja.

## 7. ČLEN

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

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

## POGOJI ZA VKLJUČITEV

## 8. ČLEN

V obvezno dodatno zavarovanje se pod pogoji, določenimi z Zakonom, vključijo delavci, ki so vključeni in 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,
- delovna mesta, ki jih določi posebna komisija za ugotavljanje obveznosti dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi meril in kriterijev, ki jih določi Vlada Republike Slovenije,
- delovna mesta, ki so določena s posebnim zakonom.

## 10. 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
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

## SKLENITEV OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

## 11. 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.

## 12. 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 podpisše delodajalec.

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.

## 13. 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 zavarovavec-član oziroma zavarovavec-upokojenec.

Polica ni prenosljiva in je ni mogoče zastaviti.

## PLAČILO PRISPEVKOV

## 14. ČLEN

Zavezanec za plačilo prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje je delodajalec.

Delodajalec vplačuje prispevke na račun Sklada.

## 15. ČLEN

Višina prispevka se obračuna od iste osnove in na enak način, kot je v Zakonu določeno za plačilo prispevkov za obvezno zavarovanje.

## 16. ČLEN

Višina prispevka znaša 10,55 % od osnove določene v 15. členu.

## 17. ČLEN

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

Ne glede na prejšnji odstavek, delodajalec ni dolžan plačevati prispevkov za zavarovanca-člana za obdobje, ko se le temu v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, predpisi o zdravstvenem zavarovanju ali predpisi o starševskem varstvu, nadomestilo plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja, zdravstvenega zavarovanja oziroma zavarovanja za starševsko varstvo. V tem obdobju obvezno dodatno zavarovanje miruje.

Mirovanje obveznega dodatnega zavarovanja iz prejšnjega odstavka se vzpostavi na podlagi delodajalčevega obvestila.

#### 18. 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.

#### 19. ČLEN

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

#### 20. ČLEN

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

#### 21. ČLEN

V primeru, ko delodajalec obračunanih prispevkov ne bo poravnal v roku iz 18. člena, je dolžan poravnati zapadle prispevke skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi.

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

#### 22. 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 4,17 EUR za vsakega zavarovanca-člana, za katerega prispevek ni bil plačan. Višina stroškov opomina iz prejšnjega odstavka 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 1. maja naprej.

Znesek stroškov opomina iz prvega odstavka tega člena pripada upravljavcu.

#### 23. ČLEN

Upravljavec 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.

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

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

#### 24. ČLEN

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

$$\text{Število novo pridobljenih enot premoženja} = \frac{\text{čisti prispevek}}{VEP_t}$$

Pomen izrazov v formuli:

$VEP_t$  = vrednost enote premoženja Sklada po stanju na obračunski dan ( $t$ )  
 $t$  = obračunski dan

*čisti prispevek* = kot je opredeljen v 3. členu

Tako izračunano število enot premoženja Sklada se vpiše v korist osebnega računa na ime zavarovanca-člana.

#### 25. ČLEN

$VEP_t$  po stanju na obračunski dan ( $t$ ) se izračunava na podlagi čiste vrednosti sredstev po stanju na obračunski dan ( $t$ ) in števila enot premoženja v obtoku na predhodni obračunski dan po konverziji, po naslednji formuli:

$$VEP_t = \frac{\text{čista vrednost sredstev}_{t-1}}{\text{število enot v obtoku}_{t-1}}$$

Pomen izrazov v formuli:

$VEP_t$  = vrednost enote premoženja Sklada po stanju na obračunski dan ( $t$ )  
 $t$  = obračunski dan  
 $t - 1$  = predhodni obračunski dan  
*število enot v obtoku* <sub>$t-1$</sub>  = število vseh enot premoženja Sklada v obtoku na predhodni obračunski dan po konverziji

#### 26. ČLEN

Začetna vrednost enote premoženja je enaka 0,4173 EUR (100,000 SIT).

$VEP_t$  in število enot premoženja se zaokrožita na štiri decimalke.

## ZAJAMČENA DONOSNOST NA VPLAČANE PRISPEVKE

#### 27. ČLEN

Obvezno dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu je oblika obveznega pokojninskega zavarovanja, pri kateri zavarovaneč-član do poklicne upokojitve prevzema naložbeno tveganje z zajamčeno donosnostjo na vplačani čisti prispevek obveznega dodatnega zavarovanja in pridobi ob izpolnitvi pogojev pravico do poklicne pokojnine in druge s tem pokojninskim načrtom povezane pravice.

Upravljavec mora na obračunski dan izračunati čisto vrednost sredstev Sklada in zajamčeno vrednost sredstev Sklada skladno z Zakonom.

Če je čista vrednost sredstev Sklada na obračunski dan nižja od zajamčene vrednosti sredstev Sklada, mora upravljavec v breme kapitala oblikovati rezervacije za nedoseganje zajamčene donosnosti v znesku, ki je enak razliki med zajamčeno in čisto vrednostjo sredstev Sklada.

#### 28. ČLEN

Zajamčena letna stopnja donosnosti, za katero jamči upravljavec, po tem pokojninskem načrtu znaša 60 % povprečne letne obrestne mere na državne vrednostne papirje z dospelostjo nad enim letom, ki se izračuna na podlagi minimalne zajamčene donosnosti, ki jo v skladu z Zakonom objavi minister pristojen za finance.

## NALOŽBENA POLITIKA

#### 29. 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 omejitve in razpršitev posameznih vrst naložb Sklada opredeljuje veljavna zakonodaja.

#### 30. ČLEN

Največ 40 % sredstev Sklada bo naloženih v investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki imajo po pravih sklada več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčeni donos.

Skupne naložbe v lastniške vrednostne papirje in investicijske kupone oziroma delnice investicijskih družb, ki morajo po pravih sklada imeti več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, ne bodo presegle 30 % sredstev Sklada.

Skupne naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. in 6. točka) ne bodo presegle 5 % sredstev Sklada. Ne glede na to določilo lahko naložbe v obveznice ali druge dolžniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, dosegajo 40 % sredstev Sklada, če ti vrednostni papirji izpolnjujejo naslednje pogoje:

- skladno s posebnim zakonom so predmet posebnega javnega nadzora z namenom zaščite pravic imetnikov teh vrednostnih papirjev,
- izdani so s strani banke ali druge kreditne institucije, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja finančne konglomerate, ki ima sedež v Republiki Sloveniji ali državi članici,
- denarna sredstva oziroma kupnina od njihove izdaje se skladno s posebnim zakonom nalaga le v premoženje, ki tekom celotnega obdobja do njihove dospelosti omogoča poravnavanje obveznosti, nastalih na njihovi podlagi, in ki je v primeru nezmožnosti izpolnitve obveznosti prednostno uporabljeno za poplačilo glavnice in natečenih obresti.

Naložbe v obveznice oziroma druge dolžniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. točka), ne bodo presegle 1 % sredstev Sklada razen v primeru, ko ob novi izdaji teh vrednostnih papirjev izdajatelj v prospektu določi, da bodo novi vrednostni papirji po pridobitvi vseh dovoljenj uvrščeni na organiziran trg vrednostnih papirjev. V teh primerih tovrstne naložbe ne smejo presežati 5 % sredstev Sklada, vendar največ za šest mesecev od datuma nakupa.

Naložbe v delnice in druge lastniške vrednostne papirje istega izdajatelja, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev, (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. in 6. točka) ne bodo presegle 1 % sredstev Sklada.

Naložbe v vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev, skupno (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. in 6. točka) ne bodo presegle 10 % sredstev Sklada. Naložbe v delnice in druge lastniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev (razen naložb, opredeljenih v Zakonu o zavarovalništvu, 121. člen, 1. in 6. točka) pa ne bodo presegle 5 % sredstev Sklada.

Naložbe v obliki bančnih depozitov bodo znašale največ 30 % vseh sredstev Sklada, pri čemer depoziti v posamezno banko ne bodo presežali 10 % sredstev Sklada.

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

#### 30.a člen

(tveganja, ki so povezana z naložbami Sklada)

Tveganja, ki so povezana z naložbami Sklada, opredeljenimi v 30. členu tega pokojninskega načrta, so predvsem:

- obrestno tveganje,
- valutno tveganje,
- cenovno tveganje,
- tveganje neizpolnitve nasprotne stranke,
- tržno tveganje,
- kreditno tveganje in
- likvidnostno tveganje.

**Obrestno tveganje** se pojavlja zaradi sprememb v donosih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so posledica spreminjanja tržnih obrestnih mer ali pa posledica splošne ravni obrestnih mer. Spreminjanje obrestne mere neposredno vpliva na tržno vrednost obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, vpliva pa tudi na višino obveznosti Sklada.

**Valutno tveganje** je tveganje spremembe tečajne posamezne valute, kateremu je izpostavljen sklad. Valutnemu tveganju so izpostavljene vse naložbe, katerih vrednosti so določene v drugi valuti, kot je valuta, v kateri se obračunava čista vrednost sredstev Sklada.

**Cenovno tveganje** je tveganje spremembe tržnih cen vrednostnih papirjev. Cenovnemu tveganju naložb so izpostavljene vse naložbe v vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev.

**Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke** je predvsem tveganje zamude plačila ali celo neplačila nasprotne stranke pri poslu nakupa oziroma prodaje finančne naložbe.

**Likvidnostno tveganje** je vezano na posamezni trg ali naložbo. Pomeni tveganje, da bo vrednostni papir težko ali nemogoče v kratkem času prodati brez večjega vpliva na ceno. Zaradi majhnosti slovenskega trga kapitala lahko že manjša sprememba v povpraševanju ali ponudbi po vrednostnih papirjih povzroči večje nihanje tržne cene.

**Tržno tveganje** je opredeljeno kot tveganje stopnje nihanja donosnosti Sklada, to je tudi tveganje, da bo čista vrednost sredstev Sklada nižja od zajamčene. Sestavljeno je iz sistematičnega tveganja (z razpršitvijo naložb ga ni mogoče odpraviti) in nesistematičnega tveganja (obstaja zgolj tedaj, ko naložbena politika upravljavca Sklada ne zajema dovolj finančnih naložb oz. te niso ustrezno razporejene).

**Kreditno tveganje** je tveganje izgube premoženja izdajatelja vrednostnega papirja, v katerem so izpostavljena sredstva sklada, na primer, da izdajatelj na dan zapadlosti kuponov obresti in glavnice ne bo sposoben poravnati svojih obveznosti. Takšnemu tveganju so izpostavljeni vsi dolžniški vrednostni papirji.

Upravljavec bo vsa tveganja spremljal in jih z ustrezno razpršitvijo in izborom naložb omejil, kot je opredeljeno v 30. b členu tega pokojninskega načrta.

#### 30.b člen

(obvladovanje tveganj, ki so povezana z naložbami Sklada)

Upravljavec bo za namene obvladovanja obrestnega, valutnega in cenovnega tveganja uporabljal izvedene finančne instrumente, navedene v 30. c členu tega pokojninskega načrta.

Tveganje neizpolnitve nasprotne stranke upravljavec obvladuje tako, da zasleduje visoke standarde kakovosti poslovnih partnerjev, njihovih storitev in njihove plačilne discipline, ki jih spremlja med trajanjem poslovnega razmerja.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem upravljavec izvaja z uravnavanjem likvidnosti naložb Sklada, tako da upošteva likvidnost kapitalskega trga, stroškovno učinkovitost in omejitve naložbene politike. Hkrati spremlja dinamiko prilivov in odlivov sredstev iz Sklada in uravnava potrebna dodatna likvidna sredstva Sklada.

Tržno tveganje upravljavec zmanjšuje tako, da zmanjšuje nesistematično tveganje. Pri tem zasleduje cilj razpršitve naložb (geografska in panožna alokacija naložb), izbora ustreznih naložb in primerne časa nakupa in prodaj vrednostnih papirjev s pomočjo izdelanih analiz vrednostnih papirjev, tekočega spremljanja dogajanj na kapitalških trgih doma in v tujini ter vpliva makroekonomskih podatkov in drugih relevantnih informacij. S kazalniki upravljanja s tveganji (VAR) na podlagi preteklih podatkov stalno ugotavlja, kakšnemu tveganju je sklad izpostavljen.

Kreditno tveganje, kateremu je izpostavljen sklad, upravljavec obvladuje tako, da redno spremlja poslovanje izdajateljev vrednostnih papirjev in njihovo boniteto.

#### 30.c člen

(izvedeni finančni instrumenti)

**- namen uporabe izvedenih finančnih instrumentov**

Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike izključno z namenom obvladovanja tveganj (obrestno, valutno, cenovno) uporabljal tudi izvedene finančne instrumente.

Upravljavec bo uporabljal tiste izvedene finančne instrumente, katerih temelj so vrednostni papirji, ki sicer predstavljajo dovoljeno obliko naložb sklada.

**- vrste izvedenih finančnih instrumentov, ki se bodo uporabljali za varovanje pred tveganji**

Upravljavec bo za obvladovanje in zniževanje tveganj uporabljal naslednje izvedene finančne instrumente:

- opcije, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (options):

Upravljavec se lahko udeleži na opcijskem poslu na račun premoženja Sklada z namenom obvladovanja in zniževanja tržnih tveganj. To pomeni, da lahko proti plačilu premije dodeli pravico tretjemu, da v določenem času po vnaprej dogovorjeni ceni (izvršilni ceni) zahteva izročitev ali odkup vrednostnih papirjev, tujih valut, obrestnih mer in terminkskih poslov, ali pa da proti plačilu premije za račun Sklada pridobi ustrezne opcijske pravice.

-pravice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev (warrants):  
Pravice dajejo ob plačilu cene upravljavcu pravico do prodaje oziroma nakupa določenega vrednostnega papirja po vnaprejšnji znanosti in v vnaprejšnjem roku in se uporabljajo za varovanje pred tveganjem spremembe cene finančnega instrumenta.

- standardizirane finančne terminske pogodbe, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (futures):  
Finančne terminske pogodbe so dogovori, s katerimi se trguje na organiziranem trgu in ki obvezujejo obe pogodbeni stranki, da v določenem trenutku ob datumu zapadlosti kupita ali prodata določeno količino določenih finančnih instrumentov (na primer obveznic, košaric vrednostnih papirjev, valut, itd.) po predhodno določeni ceni.

- finančne terminske pogodbe (forward):  
Finančne terminske pogodbe oziroma devizni zavarovalni posli se uporabljajo za kritje valutnih tveganj naložb premoženja Sklada. Praviloma zavarujejo le dele premoženja sklada in se navadno sklepajo za krajša obdobja (do 1 leta), z njimi pa se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev.

- obrestne zamenjave (interest rate swaps):  
Upravljavec bo za varovanje pred obrestnim tveganjem uporabljal obrestne zamenjave, pri katerih je mogoče zamenjati zahteve do spremenljivih obresti z zahtevki do fiksnih obresti, ali s tem povezane zahteve do fiksnih obresti z zahtevki do spremenljivih obresti, če obstajajo za plačila obresti zahteve do obresti iz naložb oziroma premoženja Sklada enake vrste.

- valutne zamenjave (currency swaps):  
Upravljavec ima ob valutni zamenjavi za zavarovanje posamezne naložbe ali dela premoženja Sklada pravico le-te zamenjati za take, ki se glasijo na drugo valuto.

- **trgi oziroma osebe, s katerimi se bodo sklepali posli**  
Upravljavec bo za namen, določen v prvi alineji tega člena, uporabljal tiste izvedene finančne instrumente, katerih temelj predstavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranih trgih v RS in drugih državah članicah EU, ki redno delujejo in so priznani ter odprti za javnost, na organiziranih trgih tujih držav, katerih organizatorji so polnopravni člani svetovnega združenja borz ter na trgih institucionalnih vlagateljev na območju držav članic Evropskega gospodarskega območja ali katere od primerljivih držav OECD.

Upravljavec bo uporabljal tako standardizirane kot nestandardizirane izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev, opredeljenim v prejšnjem odstavku.  
Standardizirani izvedeni finančni instrumenti so izvedeni finančni instrumenti, ki jih uvrsti na organizirani trg izvedenih finančnih instrumentov organizator tega trga in dajejo imetniku enake pravice (tržni izvedeni finančni instrumenti).

Nasprotna stranka v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, sklenjenimi na trgu institucionalnih vlagateljev, bodo finančne institucije, katerih poslovanje je predmet nadzora pristojnih nadzornih organov in ki spadajo v eno od kategorij institucionalnih vlagateljev, ki jih določa Agencija za trg vrednostnih papirjev.

- **največja možna izpostavljenost sklada**  
Upravljavec bo v zvezi z naložbami v izvedene finančne instrumente zagotovil, da bo izpostavljenost v zvezi z njimi skladna z Zakonom in določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo.

## STROŠKI SKLADA IN KRITNEGA SKLAD

### 31. ČLEN

Upravljavec Sklada je upravičen do povračila:

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

### 32. ČLEN

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

### 33. ČLEN

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

Vstopni stroški po letih znašajo:

Leto	%
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

### 34. ČLEN

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

Izstopni stroški se obračunajo v odstotku od vrednosti vpisanih enot premoženja oziroma od zajamčene vrednosti, če je ta višja in se odvedejo na račun upravljavca.

Izstopni stroški znašajo 1 %.

### 35. ČLEN

Provizija za upravljanje Sklada znaša 1,2 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev Sklada, izračunane kot aritmetična sredina čistih vrednosti sredstev Sklada na obračunske dneve v tekočem letu. Upravljavec obračunava provizijo za upravljanje kot mesečno akontacijo v višini ene dvanajstine od 1,2 % čiste vrednosti sredstev Sklada na obračunski dan. Končni poračun letne provizije za upravljanje se opravi ob konverziji ob zaključku poslovnega leta. Stroški provizije za upravljanje skrbniških storitev, ki jih bo za Sklad opravljal skrbnik, in drugi stroški, ki nastanejo v zvezi z upravljanjem Sklada, bremenijo upravljavca.

### 36. ČLEN

Upravljavec zaračunava stroške izplačila pokojnin v višini 1,5 % vsakega izplačila poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine.

## ODKUPNA VREDNOST IN ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

### 37. ČLEN

Odkupna vrednost 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, ki je izpolnil pogoje za pridobitev poklicne pokojnine iz prve in druge alineje 49. člena oziroma znižane poklicne pokojnine, pa sredstva na njegovem osebnem računu ne zadoščajo za izplačevanje le teh.

### 38. ČLEN

Izplačilo odkupne vrednosti 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 obeh primerih iz prejšnjega odstavka možno, le 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.

### 39. ČLEN

Odkupna vrednost enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana, se izračuna na naslednji način: število enot premoženja, vpisanih na računu zavarovanca-člana, se pomnožijo 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.

Izstopni stroški se obračunajo v višini, določeni v 34. členu tega pokojninskega načrta.

Formula za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada je:

$$OV_{ep} = n_{clan} \cdot VEP_m \cdot \frac{(100 - \% izstopnih stroškov)}{100}$$

V primeru, da je zmnožek števila enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana, in vrednosti enot premoženja Sklada nižji od zajamčene vrednosti sredstev zavarovanca-člana, razliko do zajamčene vrednosti sredstev zavarovanca-člana pokriva upravljavec iz lastnih sredstev, in sicer po naslednji formuli:

$$DU = \max[ZVS_{clan} - n_{clan} \cdot VEP_m, 0]$$

Odkupna vrednost (OV) je podana z naslednjo formulo:

$$OV = OV_{ep} + DU \cdot \frac{(100 - \% izstopnih stroškov)}{100}$$

Pomen oznak:

$OV_{ep}$  = odkupna vrednost enot premoženja

$OV$  = odkupna vrednost

$n_{clan}$  = število enot premoženja, vpisanih na osebnem računu zavarovanca-člana,

$ZVS_{clan}$  = zajamčena vrednost sredstev zavarovanca-člana,

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

$DU$  = doplačilo upravljavca iz lastnih sredstev do zajamčene vrednosti

### 40. ČLEN

Zahteva za izplačilo odkupne vrednosti v primerih iz prve alineje 37. člena in iz 38. člena tega pokojninskega načrta mora biti vložena v pisni obliki. Iz zahteve mora biti razvidna upravičenost zahtevati izplačilo odkupne vrednosti.

Popolni zahtevek iz prejšnjega odstavka vsebuje:

- izvornik Police obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- kopija odločbe o upokojitvi,
- kopija dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa,
- izjava, ali je prejemnik rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

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

Ob izplačilu odkupne vrednosti se v skladu z davčnimi predpisi obračuna akontacija dohodnine.

## PRAVICE IZ OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

### 41. 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.

### 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.

Ob izplačilu poklicne pokojnine se v skladu z davčnimi predpisi obračuna akontacija dohodnine.

### 43. ČLEN

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

Ob izplačilu znižane poklicne pokojnine se v skladu z davčnimi predpisi obračuna akontacija dohodnine.

### 44. ČLEN

Minimalne starosti, ki se upoštevajo pri ugotavljanju izpolnjevanja minimalnih pogojev za starostno upokojitev v obveznem zavarovanju pri Zavodu ureja Zakon.

### 45. 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.

### 46. 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, če izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, navedeni v prvi in drugi alineji 49. člena tega pokojninskega načrta.

### 47. ČLEN

Ob pridobitvi pravice do poklicne pokojnine se lahko zavarovanec-član odloči, da bo kasneje uveljavil pravico do 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.

### 48. ČLEN

Ena četrtina časa, prebita 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.

Dodano dobo iz prejšnjega odstavka ugotovi Zavod na podlagi podatkov iz drugega odstavka 54. člena, ki jih posreduje upravljavec.

## POGOJI ZA PRIDOBITEV POKLICNE POKOJNINE

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

### 50. 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.

### 51. 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

Minimalne starosti navedene v zgornji tabeli ne morejo biti nižje od starostnih mej, predpisanih za pridobitev starostne pokojnine znižanih za toliko mesecev, za kolikor je bila povečana zavarovalna doba iz naslova zavarovalne dobe s povečanjem in dodane dobe iz naslova vključenosti v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje. V primeru sprememb Zakona, ki bi vplivale na izpolnjevanje minimalnih pogojev za starostno upokojitve v obveznem zavarovanju pri Zavodu, se ustrezno spremenijo tudi starosti, navedene v tem členu.

#### 52. ČLEN

Če je zavarovanec-član delal na delovnih mestih iz različnih skupin delovnih mest, se minimalna starost iz prejšnjega člena določiti v sorazmerju glede na trajanje zavarovanja na delovnem mestu posamezne skupine. Starostna meja se najprej zniža do omejitve, 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.

#### 53. ČLEN

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

Ne glede na določilo prvega odstavka tega člena lahko v primeru, ko se je zavarovanec-član še pred uveljavitvijo pravice do poklicne pokojnine starostno upokojil zahteva, da se mu sredstva na osebem računu izplačajo v enkratnem znesku.

### PRIDOBITEV IN IZPLAČILO POKLICNE POKOJNINE

#### 54. ČLEN

Postopek za pridobitev pravice do poklicne pokojnine začne zavarovanec-član z vložitvijo zahtevka pri upravljavcu Sklada. Sestavni del zahtevka je:

- pooblastilo, s katerim zavarovanec-član upravljavca in Zavod pooblašča za medsebojno izmenjavo osebnih podatkov, vključno s podatkom o dopolnjeni pokojninski dobi, o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine v obveznem zavarovanju in o informativno izračunani višini starostne pokojnine v obveznem zavarovanju in
- obrazec Zavoda za predhodno pisno informacijo o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine v obveznem zavarovanju.

Upravljalcev 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 obvezno dodatno zavarovanje, če so bili za to obdobje tudi plačani prispevki.

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

Upravljalcev za zavarovanca-člana od Zavoda pridobi naslednje podatke:

- datum dopolnitve 40 let (moški) oziroma 38 let (ženske) pokojninske dobe, vključno z dodano dobo;
- datum izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine v obveznem zavarovanju po Zakonu;
- pokojninsko osnovno;
- odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine v obveznem zavarovanju brez vrednotenja dodane dobe iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine v obveznem zavarovanju z vrednotenjem dodane dobe iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- informativni izračun višine starostne pokojnine v obveznem zavarovanju pri Zavodu, ki vsebuje:
  - znesek starostne pokojnine v obveznem zavarovanju, ki bi zavarovancu pripadal glede na dopolnjeno pokojninsko dobo,
  - znesek starostne pokojnine v obveznem zavarovanju, ki bi zavarovancu pripadal, če bi se poleg dopolnjene pokojninske dobe vrednotila tudi dodana doba iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja,
  - znesek starostne pokojnine v obveznem zavarovanju po Zakonu (z upoštevanjem zmanjšanja starostne pokojnine v obveznem zavarovanju zaradi upokojitve pred dopolnitvijo polne starosti),
  - znesek starostne pokojnine v obveznem zavarovanju, ki bi zavarovancu pripadal, če bi se poleg dopolnjene pokojninske dobe vrednotila tudi dodana doba iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja z upoštevanjem zmanjšanja starostne pokojnine v obveznem zavarovanju zaradi upokojitve pred dopolnitvijo polne starosti.

Upravljalcev bo na osnovi podatkov, posredovanih s strani Zavoda ugotovil, ali zavarovanec-član izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine 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 upokojitve, bo upravljavec hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka poslal zavarovancu-članu potrebne podatke o poklicni pokojnini in znižani poklicni pokojnini. Na podlagi odločitve zavarovanca-člana glede prejemanja poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine se mu izda polica.

#### 55. ČLEN

Za ugotovitev zadostnosti sredstev iz tretje alineje 49. člena se ob podatkih, ki jih posreduje Zavod v skladu s 54. členom, upoštevajo tudi:

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

#### 56. ČLEN

Poklicna pokojnina se določiti v takšni višini, kot bi glede na dopolnjeno starost in pokojninsko dobo zavarovanca-upokojenca znašala starostna pokojnina v obveznem zavarovanju pri Zavodu, za katere odmero je upoštevano tudi vrednotenje dodane dobe iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in njeno zmanjšanje zaradi upokojitve pred dopolnitvijo polne starosti.

Znižana poklicna pokojnina se določiti najmanj v višini, kolikor znaša vrednotenje dodane dobe iz naslova obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

#### 57. ČLEN

Ne glede na določilo 56. člena se v primeru iz drugega odstavka 46. člena poklicna pokojnina odmeri v taki višini, kot je določeno v prvem odstavku 56. člena, v kolikor odkupna vrednost na osebem računu zavarovanca-člana za to zadošča. Znižana poklicna pokojnina se odmeri glede na višino preostalih sredstev.

Če odkupna vrednost na osebem računu zavarovanca-člana ne zadošča za odmero poklicne pokojnine v višini, določeni v prvem odstavku 56. člena, se izplačlje le poklicna pokojnina v višini razpoložljivih sredstev odkupne vrednosti na osebem računu zavarovanca-člana.

#### 58. 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.

#### 59. ČLEN

Prejemniki poklicnih in znižanih poklicnih pokojnin so upravičeni največ do polovice vsakoletnega dobička, ustvarjenega z upravljanjem kritnega sklada. Dobiček se prejemnikom poklicnih in znižanih poklicnih pokojnin prizna kot povečanje pokojnine na podlagi aktuarskih metod, vendar največ do uskladitve z rastjo cen življenjskih potrebščin v preteklem letu, objavljenih v mesecu februarju. Morebitna uskladitev se upošteva pri izplačilu pokojnin v mesecu marcu vendar le za prejemnike, ki so prejeli poklicno oziroma znižano poklicno pokojnino za preteklo leto.

Prejemnikom poklicne pokojnine in znižane poklicne pokojnine iz prvega odstavka tega člena, ki so prejeli poklicno oziroma znižano poklicno pokojnino zgolj del preteklega leta, se pri uskladitvi upoštevajo mesečni podatki o rasti cen življenjskih potrebščin od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine.

Preostala sredstva iz naslova morebitnega dobička kritnega sklada pripadajo upravljavcu kritnega sklada.

#### 60. ČLEN

Poklicna pokojnina oziroma znižana 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. Znižana poklicna pokojnina se prične izplačevati naslednji mesec po starostni upokojitvi v obveznem zavarovanju. Ob tem velja pogoji, da mora biti zavarovanec živ ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

#### 61. ČLEN

Upravljalcev si pridržuje pravico, da v primeru, ko bi bili stroški izplačevanja poklicnih pokojnin oziroma znižanih poklic-

nih 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.

### PRENEHANJE ČLANSTVA V SKLADU IN ZADRŽANJE PRAVIC

#### 62. ČLEN

Članstvo v Skladu preneha:

- s smrtjo zavarovanca-člana v času do poklicne upokojitve;
- ko zavarovanec-član uveljavi pravico do poklicne pokojnine;
- ko zavarovanec uveljavi pravico do pokojnine v obveznem zavarovanju in uveljavi pravico do izplačila odkupne vrednosti.

#### 63. ČLEN

Če je zavarovanec-član prerazporejen na delovno mesto, za katerega delodajalec ni dolžan skleniti obveznega dodatnega zavarovanja in v primeru prekinitve delovnega razmerja zavarovanec-član zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja Sklada, vpisanih na njegovem osebem računu.

#### 64. ČLEN

V primeru, ko zavarovanec-član umre in še ni uveljavil pravice do poklicne pokojnine oziroma znižane poklicne pokojnine, imajo dediči pravico zahtevati od upravljavca, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti.

Popolni zahtevek dediča za izplačilo odkupne vrednosti vsebuje:

- izvornik Police obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- izvornik pravnomočnega sklepa o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebem računu člana Sklada oziroma potrdilo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena;
- davčno številko dediča;
- kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa dediča;
- kopijo osebnega dokumenta dediča;
- izjavo dediča, ali je rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

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

### OBVEŠČANJE

#### 65. 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;
- nastopu primera iz drugega odstavka 17. člena tega pokojninskega načrta.

#### 66. ČLEN

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

Upravljalcev 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.

Upravljalcev 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.

#### 67. 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 sporčil sprememb podatkov, zadošča, da upravljavec obvestilo, ki ga mora sporočiti zavarovancu-članu oziroma zavarovancu-upokojencu, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

### PREHODNE DOLOČBE

#### 68. 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.

#### 69. 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.

Upravljalcev 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 delodajalec potrdil, s čemer bo jamčil za pravilnost v prijavi navedenih podatkov. Hkrati bo z delodajalcem sklenil pogodbo o financiranju pokojninskega načrta.

Upravljalcev bo na podlagi potrjenih prijav vsakemu delavcu izdal polico.

#### 70. 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

#### 71. ČLEN

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

#### 72. ČLEN

Aktuarske podlage pokojninskega načrta potrdi Agencija za zavarovalni nadzor.

Pokojninski načrt je pravno veljaven, ko ga v skladu z Zakonom sprejme minister pristojen za delo.

#### 73. 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 spremembe prispevne stopnje se spremeni ta pokojninski načrt.

### PREHODNE DOLOČBE

#### 74. ČLEN

Spremembe in dopolnitve tega pokojninskega načrta začnejo veljati z dnem izdaje odločbe, s katero minister, pristojen za delo sprejme pokojninski načrt, uporabljati pa se začnejo s prvim dnem naslednjega meseca po vročitvi odločbe. Pred začetkom uporabe izvedenih finančnih instrumentov, opredeljenih v 30. c členu, bo upravljavec v svojih internih aktih natančno opredelil tveganja, ki izhajajo iz posamezne vrste izvedenega finančnega instrumenta in zagotovil njihovo sprotno merjenje in upravljanje.

#### 75. ČLEN

Ne glede na določilo 16. člena, še naprej znaša višina prispevka 12,60 % od osnove določene v 15. členu za delavce, ki do spremembe pokojninskega načrta, ki ga je sprejel minister za delo, družino in socialne zadeve dne 22. 2. 2006, delajo na delovnih mestih za katere velja prispevna stopnja 12,60 %.

Pokojninski načrt za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki ga je aktuarsko potrdila Agencija za zavarovalni nadzor, je sprejel minister za delo, družino in socialne zadeve z dne 27. 12. 2000. Spremembe so bile sprejete z odločbami ministra za delo, družino in socialne zadeve št. 106-033/00-008 z dne 27. 6. 2002, št. 10600-6/2005/23 z dne 22. 2. 2006, št. 10600-24/2006/3 z dne 9. 11. 2006, št. 10600-24/2006-22 z dne 14. 12. 2006, št. 1032-6/2008-16 z dne 31. 3. 2010 ter s sklepom št. 1032-6/2008- z dne 21. 6. 2011. Zadnje spremembe in dopolnitve tega pokojninskega načrta se uporabljajo od 1. 8. 2011.