

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-upokojenec 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

zavarovanje ter od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje poklicne pokojnine;

- **zavarovanec - upokojenec:** oseba, ki uveljavi pravico do 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;
- **skupna 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 delovni dan tekočega meseca in vrednostjo te enote na zadnji delovni dan pred 12 meseci.

4. člen

Pokojninski načrt je sestavni del Pravil Sklada.

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
- minimalni zajamčeni donos na vplačane prispevke
- naložbeno politiko
- stroške, ki pripadajo 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 je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-članov.

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

9. člen

Poleg delovnih mest iz 7. 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

10. 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, katere delodajalec bo delodajalec plačeval prispevke.

11. 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 pokojninsko 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 ali začasnega prebivališča, državljanstvo;
- davčno številko delavca;
- podatke o zaposlitvi: delovno mesto, datum razporeditve, plača;
- šifro delovnega mesta;
- podatke o pokojninski dobi;
- ime in sedež delodajalca;
- registrsko številko delodajalca
- davčno številko delodajalca
- matično številko delodajalca
- šifro dejavnosti.

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.

17. 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 %

18. 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.

19. 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.

20. člen

Prispevki se plačujejo mesečno.

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

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

21. člen

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

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

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 29.člena

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

27. 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

sredstva_t = sredstva Sklada na dan ugotavljanja VEP

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

28. 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

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

Pri naložbah sredstev v dolžniške vrednostne papirje bo najmanj 30 % vseh sredstev Sklada usmerjenih v obveznice, katerih izdajatelj je Republika Slovenija ali Banka Slovenije. Del naložb v dolžniške vrednostne papirje bo usmerjenih v obveznice z visoko boniteto v Republiki Sloveniji in tujini, vendar največ 50 % vseh sredstev.

Največ 20 % sredstev Sklada bo usmerjenih v investicijske kupone vzajemnih skladov, ki imajo po svojih pravilih več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčeni donos. Skupne naložbe v lastniške vrednostne papirje in investicijske kupone ne bodo presegale 20 % naložb sredstev Sklada.

Skupne naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja, razen v primeru, ko je izdajatelj Republika Slovenija ali Banka Slovenije, ne bodo presegale 5 % sredstev Sklada.

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

Naložbe sredstev Sklada ne bodo omejene v 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.

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

Upravljavec bo poleg letne provizije za upravljanje, iz sredstev Sklada zaračunal še naslednje stroške:

- stroške posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev, zmanjšanih za strošek borzno posredniške hiše oziroma banke,
- stroške po pogodbah, sklenjenih z banko in klirinško depotno družbo na podlagi 325. člena Zakona,

- 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

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 in zmanjša za izstopne stroške.

Izstopni stroški se obračunajo v višini, določeni v 39. členu tega pokojninskega načrta.

Formula za izračun odkupne vrednosti enot premoženja Sklada je:

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

Izrazi v formuli pomenijo:

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

število enot v obtoku = število vseh enot premoženja Sklada v obtoku

43. člen

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

Upravljavec izplača odkupno vrednost po tem členu v roku 60 dni od prejema popolne zahteve oziroma od prejema pravnomočnega sklepa o dedovanju.

PRAVICE IZ OBVEZNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

44. 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.

45. člen

Poklicna pokojnina se izplačuje zavarovancu-upokoјjencu 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 upokoјjitve v obveznem zavarovanju do smrti zavarovanca-upokoјjenca.

47. člen

Minimalne starosti, ki se upoštevajo pri ugotavljanju izpolnjevanja minimalnih pogojev za starostno upokoјjitev 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-upokoјjenec 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 upokoјjitev.

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

mu delodajalec ni več dolžan plačevati prispevkov za obvezno dodatno zavarovanje, zavarovanec-član pa zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja.

51. 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.

PRAVICE DELODAJALCA

52. člen

Delodajalec, ki redno plačuje prispevke za obvezno dodatno zavarovanje v skladu s tem pokojninskim načrtom, lahko delavcu, za katerega je plačeval prispevke in ki izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, odpove pogodbo o zaposlitvi.

Pravico do odpovedi pogodbe o zaposlitvi obdrži delodajalec tudi v primeru, ko je delavec prerazporejen na delovno mesto, za katero ni dolžan plačevati prispevka za obvezno dodatno zavarovanje, pa je bil delavec pred tem pri istem delodajalcu razporejen na delovno mesto, za katero je delodajalec plačeval prispevek za obvezno dodatno zavarovanje. Pravico do odpovedi ima delodajalec ob pogoju, da so izpolnjeni vsi pogoji za poklicno upokojitev, določeni s tem pokojninskim načrtom.

53. člen

V primeru, ko se je delavec, ki je bil obvezno dodatno zavarovan zaposlil pri drugem delodajalcu na delovno mesto, za katero ni potrebno skleniti obveznega dodatnega zavarovanja, drugi delodajalec ne more uveljavljati pravice, da odpove pogodbo o zaposlitvi, zaradi predhodne vključitve delavca v obvezno dodatno zavarovanje.

POGOJI ZA PRIDOBITEV POKLICNE POKOJNINE

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

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

57. 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.

58. člen

Zavarovanec –član se mora poklicno upokojitvi najkasneje takrat, ko uveljavi pravico do starostne pokojnine pri Zavodu. V tem primeru se mu izplačuje le znižana poklicna pokojnina.

Če je zavarovancu- članu, ki je delal do upokojitve pri Zavodu, odmerjena pokojnina v višini 72,5 % pokojninske osnove, ima pravico zahtevati, da se mu sredstva na osebem računu pri Skladu, izplačajo v enkratnem znesku.

PRIDOBITEV IN IZPLAČILO POKLICNE POKOJNINE

59. člen

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

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.

60. 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;
- 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-upokojencu 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:

- osebam, ki se vključijo v obvezno dodatno zavarovanje na podlagi Zakona o carinski službi;
- osebam, 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 imela oseba na dan 1.1.2001 več kot 25 let (moški) oziroma 23 let (ženske) pokojninske dobe ter je uveljavila pokojnino iz obveznega zavarovanja pri Zavodu v petih letih od vključitve v obvezno dodatno zavarovanje.

PRENEHANJE ČLANSTVA V SKLADU IN ZADRŽANJE PRAVIC

65. 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 v primeru invalidske upokojitve.

66. 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 osebnem računu.

67. 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 osebnem računu zavarovanca – člana.

Upravljavec izpolni svojo obveznost po tem členu v 3 mesecih po prejemu pravnomočnega sklepa o dedovanju.

OBVEŠČANJE

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.

72. člen

Ne glede na določbe tega pokojninskega načrta o vključitvi v obveznost 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, ki je priloženo temu pokojninskemu načrtu.

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.

73. člen

Ne glede na določbe prejšnjega člena bo za osebe, 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 naložena na osebne varčevalne račune pri banki.

KONČNE DOLOČBE

74. člen

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

75. člen

Aktuarske podlage pokojninskega načrta potrdi Urad za zavarovalni nadzor.

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

76. 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 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.

