

POKOJNINSKI NAČRT ZA IZPLAČEVANJE POKLICNIH POKOJNIN

Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin je sprejela uprava Kapitalske družbe, d. d., dne 11. 10. 2013, odobrila pa ga je ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-5/2013-5 z dne 28. 11. 2013.

Ta pokojninski načrt se uporablja od 30. 12. 2013.

I. Uvodne določbe	4
II. Kritni sklad Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.....	5
III. Pogoji za pridobitev in izplačevanje poklicne pokojnine	6
IV. Način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin.....	7
XVI. Prehodne določbe	9
XVI. Končne določbe.....	10

I. Uvodne določbe

1. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin je pripravljen na osnovi določb Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012, 39/13, 46/13-ZIPRS1314-A; ZPIZ-2), ki urejajo poklicno zavarovanje.

Na podlagi poklicnega zavarovanja zavarovanec-upokojenec ob izpolnitvi pogojev iz 37. člena Pokojninskega načrta Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja pridobi pravico do poklicne pokojnine, ki se izplačuje v mesečnih zneskih v obdobju od pridobitve poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem pokojninskem zavarovanju, glede na odločitev zavarovanca.

Poklicne pokojnine se izplačujejo iz Kritnega sklada Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga v svojem imenu in za račun Kritnega sklada upravlja Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d.

2. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2);
- **ZPIZ-1:** 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;
- **poklicno zavarovanje:** poklicno zavarovanje na podlagi zakona in pokojninskega načrta;
- **Sklad:** Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije;
- **Odbor Sklada:** odbor, kot je določen v Pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja;
- **Kritni sklad:** Kritni sklad Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije;
- **Zavod:** Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije;
- **izplačevalec poklicnih pokojnin:** Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., Ljubljana;

- **zavarovanec-upokojenec:** oseba, ki uveljavi pravico do poklicne pokojnine in od katere življenja ali smrti je odvisno izplačevanje poklicne pokojnine;
- **poklicna pokojnina:** mesečna renta, ki jo zavarovanec-upokojenec prejema iz naslova vključenosti v poklicno zavarovanje, ob izpolnitvi pogojev za pridobitev poklicne pokojnine;
- **polica poklicne pokojnine:** listina o sklenjeni pogodbi o prejemanju poklicne pokojnine po tem pokojninskem načrtu;
- **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 zavarovanca-upokojenca, oziroma zajamčena vrednost sredstev zavarovanca-upokojenca zmanjšana za izstopne stroške.

3. člen

Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin vsebuje pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin.

II. Kritni sklad Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja

4. člen

(Kritni sklad)

Kritni sklad predstavlja premoženje izplačevalca poklicnih pokojnin, ki je namenjeno izključno izplačilu poklicnih pokojnin in je ločeno od drugega premoženja izplačevalca poklicnih pokojnin.

5. člen

(denarni račun Kritnega sklada)

Kritni sklad ima ločen denarni račun, preko katerega sprejema vsa vplačila in opravlja izplačila iz poslov v zvezi s premoženjem Kritnega sklada in vodi denarna sredstva Kritnega sklada.

6. člen

(naložbe Kritnega sklada)

Za naložbe kritnega sklada po tem pokojninskem načrtu se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo.

III. Pogoji za pridobitev in izplačevanje poklicne pokojnine

7. člen

(pogoji za pridobitev poklicne pokojnine)

Zavarovanec-upokojenec pridobi pravico do poklicne pokojnine:

- ko v skladu z določbami Zakona njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo znaša 42 let in šest mesecev in
- če sredstva, zbrana na njegovem osebnem računu, zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine.

Šteje se, da je pogoj iz prve alineje prvega odstavka tega člena izpolnjen šele, ko je na račun zavarovanca-upokojenca plačana zadnja premija, ki je potrebna za dopolnitev pogoja zahtevane pokojninske dobe.

Ne glede na določbe prvega odstavka tega člena, pridobi zavarovanec-upokojenec pravico do poklicne pokojnine, ko znaša njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo najmanj 40 let in ko glede na stopnjo povečanja na delovnem mestu, kjer se je v skladu s prejšnjimi predpisi zavarovalna doba štela s povečanjem, doseže naslednjo starost:

MOŠKI IN ŽENSKE		
SKUPINA DELOVNEGA MESTA	STOPNJA	STAROST
I.	12/14	56
II.	12/15	55
III.	12/16	54
IV.	12/17	53
V.	12/18	52

V primeru, da je zavarovanec-upokojenec delal na različnih delovnih mestih z različnimi stopnjami povečanja se upošteva zaokroženo tehtano povprečje starostnih mej, ki veljajo za del poklicnega zavarovanja in zavarovalne dobe, ki se šteje s povečanjem. V izračun tehtanega povprečja starostnih mej se vključijo tudi obdobja, ko zavarovanec ni delal na delovnih mestih, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje.

8. člen

(uveljavitev pravice do poklicne pokojnine)

Postopek za pridobitev pravice do poklicne pokojnine začne zavarovanec-upokojenec z vložitvijo zahtevka pri izplačevalcu poklicnih pokojnin.

Izplačevalec poklicnih pokojnin sporoči Zavodu vse podatke, ki so potrebni za ugotavljanje pravic po Zakonu, zlasti pa podatke o obdobju, v katerem je bil zavarovanec-upokojenec vključen v poklicno zavarovanje, če so bili za to obdobje tudi v celoti plačani prispevki.

Izplačevalec poklicnih pokojnin bo na osnovi podatkov, posredovanih s strani Zavoda ugotovil, ali zavarovanec-upokojenec izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do poklicne pokojnine po Zakonu in po tem pokojninskem načrtu, in o izpolnjevanju pogojev obvesti zavarovanca-upokojenca.

V primeru ugotovitve, da zavarovanec-upokojenec izpolnjuje pogoje za pridobitev poklicne pokojnine, bo izplačevalec poklicnih pokojnin hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka poslal zavarovancu-upokojenecu potrebne podatke o poklicni pokojnini.

9. člen **(polica poklicne pokojnine)**

Izplačevalec poklicne pokojnine izda zavarovancu-upokojenecu, ki se na podlagi informacije iz tretjega in četrtega odstavka prejšnjega člena odloči za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine, polico poklicne pokojnine.

IV. Način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin

10. člen **(način izračunavanja poklicnih pokojnin)**

Poklicna pokojnina se odmeri glede na višino zbranih sredstev na osebnem računu zavarovanca in ne sme biti nižja od starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec prejel v obveznem zavarovanju glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe.

Poklicna pokojnina, odmerjena glede na višino zbranih sredstev na osebnem računu zavarovanca, se izračuna na podlagi aktuarskega izračuna, ob upoštevanju tablic umrljivosti, prispevka za obvezno zdravstveno zavarovanje, stroškov izplačevanja rent in tehnične obrestne mere.

Podatke o višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-upokojenec prejel v obveznem zavarovanju glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe, zagotovi Zavod.

11. člen **(zadostnost sredstev)**

Pogoj iz druge alineje prvega odstavka 7. člena je izpolnjen, ko zbrana sredstva na osebnem računu zavarovanca-upokojenca zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine v višini, kot bi znašala starostna pokojnina, ki bi jo zavarovanec prejel v obveznem zavarovanju glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe.

Pogoj zadostnosti sredstev na osebnem računu zavarovanca – upokojenca je izpolnjen, ko je odkupna vrednost sredstev na osebnem računu zavarovanca-upokojenca v primeru poklicne upokojitve višja ali najmanj enaka višini potrebnih sredstev.

Potrebna sredstva se določijo kot neto sedanja vrednost vseh pričakovanih starostnih pokojnin v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe, povečanih za prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje in stroške izplačevanja poklicnih pokojnin.

12. člen
(vključitev v obvezno zdravstveno zavarovanje)

Zavarovanec – upokojenec, ki ni vključen v obvezno zdravstveno zavarovanje na drugi podlagi, se za obdobje prejemanja poklicne pokojnine vključi v obvezno zdravstveno zavarovanje kot uživalec poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

Prispevek za obvezno zdravstveno zavarovanje mu izplačevalec poklicnih pokojnin obračuna in odvede od mesečnega zneska poklicne pokojnine v skladu z veljavno zakonodajo.

13. člen
(strošek izplačevanja poklicne pokojnine)

Izplačevalec poklicnih pokojnin zaračunava stroške izplačevanja poklicnih pokojnin v višini 1,5 % vsakega izplačila poklicne pokojnine.

14. člen
(izplačevanje poklicne pokojnine)

Poklicna pokojnina se izplačuje v mesečnih zneskih.

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 in se izplačuje do starostne upokojitve v obveznem zavarovanju. Ob tem velja pogoj, da mora biti zavarovanec živ ob 00. uri na prvi dan meseca pred mesecem, ko se pokojnina izplača.

15. člen
(določitev obdobja prejemanja poklicne pokojnine)

Obdobje prejemanja poklicne pokojnine se določi v mesecih in dnevih in traja od prvega dne poklicne upokojitve do zadnje dne poklicne upokojitve (trajanje zavarovanja).

Če se obdobje poklicne upokojitve začne oziroma konča sredi meseca, prejme zavarovanec-upokojenec za tisti mesec sorazmerni del poklicne pokojnine.

16. člen
(obdobje prejemanja poklicne pokojnine)

Za zavarovance-upokojence, ki se poklicno upokojijo po pogojih iz prvega odstavka 7. člena, znaša obdobje prejemanja poklicne pokojnine enako, kot znaša razlika med dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe iz naslova vključenosti v poklicno zavarovanje in 40 let pokojninske dobe.

Za zavarovance-upokoјence, ki se poklicno upokoјijo po pogojih iz tretjega odstavka 7. člena, znaša obdobje prejemanja poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem zavarovanju. Datum izpolnitve pogojev za pridobitev predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem zavarovanju določi Zavod.

17. člen **(obdavčitev)**

Davek od zavarovalnih poslov se ob izplačilu poklicne pokojnine ne obračuna.

Poklicna pokojnina, izračunana v skladu s tem pokojninskim načrtom, predstavlja bruto znesek (pred davki). Poklicna pokojnina iz naslova poklicnega zavarovanja je obdavčena. Ob izplačilu poklicne pokojnine se v skladu z davčnimi predpisi obračuna akontacija dohodnine. Končna in dejanska obdavčitev je odvisna od višine ostalih prejemkov upokoјenca in jo z izdajo odločbe o odmeri dohodnine ugotavlja davčni organ.

18. člen **(dobiček)**

Zavarovanci-upokoјenci so upravičeni največ do dveh tretjin vsakoletnega dobička, ustvarjenega z upravljanjem kritnega sklada. Dobiček se zavarovancem-upokoјencem prizna kot povečanje poklicne 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 poklicnih pokojnin v mesecu marcu, vendar le za zavarovance-upokoјence, ki so prejeli poklicno pokojnino za preteklo leto.

Zavarovancem-upokoјencem, ki so prejeli poklicno pokojnino zgolj del preteklega leta, se pri uskladitvi upošteva mesečno podatki o rasti cen življenjskih potrebščin od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine.

Preostala sredstva iz naslova morebitnega dobička Kritnega sklada pripadajo izplačevalcu poklicnih pokojnin.

XVI. Prehodne določbe

19. člen

Zavarovanci, ki so bili vključeni v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, veljavnem ob uveljavitvi Zakona, se vključijo v ta pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin z dnem pravnomočnosti odločbe o odobritvi pokojninskega načrta, ki jo je izdal minister, pristojen za delo.

20. člen

Izplačevalec poklicnih pokojnin naslednji mesec po začetku uporabe tega pokojninskega načrta preneha izplačevati znižane poklicne pokojnine. Za vse zavarovance-upokoјence, ki na dan začetka uporabe tega pokojninskega načrta prejemaјo znižano poklicno pokojnino, se kapitalizirana vrednost znižane poklicne pokojnine, izračunana glede na pogoje, ki so veljali ob njeni določitvi, brezplačno prenese v dodatno pokojninsko zavarovanje, kjer pridobijo pravico do dodatne pokojnine.

XVI. Končne določbe

21. člen

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

22. člen

Pokojninski načrt in njegove spremembe sprejme izplačevalec poklicnih pokojnin in ga posreduje v mnenje Odboru Sklada. Na podlagi mnenja predstavnikov delodajalcev in zavarovancev, imenovanih na predlog reprezentativnih predstavnikov sindikatov in delodajalcev v Ekonomsko socialnem svetu ter po predhodnem mnenju odbora sklada, pokojninski načrt odobri minister, pristojen za delo.

Zahtevo za odobritev pokojninskega načrta vloži izplačevalec poklicnih pokojnin Kritnega sklada.

Minister, pristojen za delo, izda odločbo o odobritvi pokojninskega načrta najkasneje v roku 60 dni od dneva prejema popolne zahteve za odobritev.

Določbe pokojninskega načrta oziroma njegove spremembe začnejo veljati, ko jih odobri minister, pristojen za delo, izplačevalec poklicnih pokojnin pa jih je dolžan uporabljati najprej po poteku 30 dni ter najkasneje v roku 90 dni od vročitve odločbe o odobritvi pokojninskega načrta oziroma njegovih sprememb izplačevalcu poklicnih pokojnin.