



Štukljeva cesta 44, 1000 Ljubljana

T: 01 369 77 00

F: 01 369 78 32

E: [gp.mddsz@gov.si](mailto:gp.mddsz@gov.si) [www.mddsz.gov.si](http://www.mddsz.gov.si)

Številka: 0072-11/2019
Ljubljana, 21. 8. 2019
EVA 2019-2611-0002
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE <a href="mailto:Gp.gs@gov.si">Gp.gs@gov.si</a>
<b>ZADEVA: Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju – predlog za obravnavo</b>
<b>1. Predlog sklepov vlade:</b>
Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17), je Vlada Republike Slovenije na svoji . . . seji dne . . . pod točko . . . sprejela naslednji
SKLEP
Vlada Republike Slovenije je določila besedilo predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ter ga pošlje v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije.
Stojan Tramte generalni sekretar
Prejmejo:
<ul style="list-style-type: none"><li>- Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti,</li><li>- Služba Vlade RS za zakonodajo.</li></ul>
<b>2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:</b>
/
<b>3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- mag. Katja Rihar Bajuk, generalna direktorica Direktorata za delovna razmerja in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;</li><li>- mag. Mitja Žiher, vodja Sektorja za pokojnine in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.</li></ul>
<b>3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:</b>
/
<b>4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>- mag. Ksenija Klampfer, ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;</li><li>- Tilen Božič, državni sekretar;</li><li>- mag. Katja Rihar Bajuk, generalna direktorica Direktorata za delovna razmerja in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;</li><li>- mag. Mitja Žiher, vodja Sektorja za pokojnine in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;</li><li>- MF (dodatno pokojninsko zavarovanje?).</li></ul>

**5. Kratek povzetek gradiva:**

Predlog zakonodajnih sprememb zasleduje dva osnovna cilja, in sicer podaljševanje delovne aktivnosti in zagotavljanje primerne dohodka za varno starost ter posledično izboljšanje socialnega položaja vseh upravičencev do pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Posebna pozornost je posvečena zvišanju socialne varnosti najranljivejših skupin v okviru pokojninskega sistema.

Poglavitne spremembe zakonodaje v okviru obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja zajemajo:

- zvišanje odmernega odstotka in s tem izboljšanje socialne varnosti prejemnikov najnižje starostne, invalidske in družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja,
- spodbude za ostajanje v zavarovanju ter
- zagotavljanje sočasnega prejetja večjega dela pokojnine in opravljanja dela upokojenecv.

Obenem posodobitev zakona vključuje tudi nujne spremembe na področju izvajanja poklicnega zavarovanja, v slovenski pravni red pa se prenašajo tudi določbe Direktive (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje.

**6. Presoja posledic za:**

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	DA
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	DA
c)	administrativne posledice	DA
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	DA
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	DA
f)	dokumente razvojnega načrtovanja: <ul style="list-style-type: none"><li>- nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja</li><li>- razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna</li><li>- razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij</li></ul>	NE

**7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR:**

(Samo če izberete DA pod točko 6.a.)

<b>I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu</b>				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna	0	3.391.997	12.659.984	24.254.902
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				
<b>II. Finančne posledice za državni proračun</b>				
<b>II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:</b>				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
MF	1611-11-0006 Izplačevanje pravic	6396 Dodatne obveznosti do ZPIZ	/	/
<b>SKUPAJ</b>				
<b>II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:</b>				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
<b>SKUPAJ</b>				
<b>II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:</b>				
Novi prihodki	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1		
<b>SKUPAJ</b>				
<b>OBRAZLOŽITEV:</b>				
<b>I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu</b>				
SKUPNI FINANČNI UČINEK VSEH UKREPOV				
V zvezi s predlogom sprememb in dopolnitev predloga zakona glede vseh ukrepov skupaj ocenjujemo, da bo predlog imel finančne učinke na državni proračun na način, da se bodo povečale dodatne obveznosti do Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljnjem besedilu: Zavod). Državni proračun bo moral zaradi navedenega ukrepa vsako leto dodatno zagotoviti več sredstev v pokojninsko blagajno, in sicer v letu 2020 za <b>3.391.997 eurov</b> , v letu 2021 za <b>12.659.984 eurov</b> ter v letu 2022 za <b>24.254.902 eurov</b> .				

**1. Dvig odmernih odstotkov za starostno/invalidsko/družinsko/vdovsko pokojnino, nadomestil za invalidnost ter dvig najnižje pokojnine.**

LETO	SKUPAJ
FINANČNI UČINEK 2020	2.183.783
FINANČNI UČINEK 2021	6.349.549
FINANČNI UČINEK 2022	12.742.963

**2. Ugodnejše vrednotenje dobe po dopolnjenih 40. letih pokojninske dobe brez dokupa – bonus 9%**

LETO	Ugodnejše vrednotenje (4% na 3%)
FINANČNI UČINEK 2020	-932.947
FINANČNI UČINEK 2021	-1.913.260
FINANČNI UČINEK 2022	-2.916.347

**3. Ugodnejše vrednotenje dobe zaradi skrbi za otroka**

LETO	Dodatni % za otroke
FINANČNI UČINEK 2020	741.246
FINANČNI UČINEK 2021	1.520.124
FINANČNI UČINEK 2022	2.317.098

**4. Dvig nadomestila za invalidnost iz 40% na 60% ter iz 60% na 80%**

LETO	Nadomestilo za invalidnost (40% na 60% in 60% na 80%)
FINANČNI UČINEK 2020	1.236.692
FINANČNI UČINEK 2021	1.287.396
FINANČNI UČINEK 2022	1.341.467

**5. Dvojni status – dvig dela pokojnine na 40%**

Dvig dela pokojnine iz 20% na 40% in razširitev pravice do dela pokojnine v sorazmernem delu tudi na prejemnike delne pokojnine in reaktivirane posameznike bi v letu 2020 pomenil dodatnih 27.255.023 eurov finančnih obveznosti za državni proračun.

Po zadnjih podatkih znaša povečanje uživalcev dela pokojnine ok. 2000 na leto. Ob predpostavki, da se zaradi spremenjenega ukrepa zvišanja dela pokojnine na 40% ne bi upokojilo dodatnih 1500<sup>1</sup> upokojencev, ker bi te osebe še naprej ostale v zavarovanju, bi na letni ravni pokojninska blagajna prejela za 10.708.920 eurov več prispevkov, celotni prihodki iz naslova prejetih prispevkov za vsa socialna zavarovanja pa bi znašali 16.799.940 eurov. Posledično se 1500 zavarovancem, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, iz pokojninske blagajne ne bi izplačevala polna pokojnina, kar pomeni za pokojninsko blagajno 10.219.860 eurov prihranka, skupaj torej 27.091.800 eurov prihranka za državni proračun.

Ob zgoraj navedenih predpostavkah bi torej ukrep dviga dela pokojnine na 40% pokojnine v letu 2020 za pokojninsko blagajno pomenil 163.223 eurov dodatnih obveznosti.

<sup>1</sup> Povprečna višina pokojnine teh oseb bi bila 952,59 EUR, njihova osnova za plačilo prispevkov 2443,29 eur

LETO	Povišanje odhodkov zaradi zvišanja dela pokojnine na 40%	Zmanjšanje odhodkov zaradi ostajanja v zavarovanju		skupaj povišanje odhodkov
		Prihodki <sup>1</sup>	Prihranki <sup>2</sup>	
FINANČNI UČINEK 2020	27.255.023	16.799.940	10.291.860	163.223
FINANČNI UČINEK 2021	33.887.351	17.658.000	10.813.176	5.416.175
FINANČNI UČINEK 2022	41.136.801	18.559.440	11.807.640	10.769.721

<sup>1)</sup> Prihodki iz naslova prispevkov za vsa socialna zavarovanja

<sup>2)</sup> Prihranki, ki nastanejo v razliki izplačila pokojnine v višini 100 %, do katere bi prišlo v primeru upokojitve zavarovanca ter izplačilom 40 % pokojnine, ki bi se dejansko izplačal

## II. Finančne posledice za državni proračun

Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:

### II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Navedejo se proračunski uporabnik, ki financira projekt oziroma ukrep; projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II.b). Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:

- proračunski uporabnik, ki bo financiral novi projekt oziroma ukrep,
- projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in
- proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral novi projekt oziroma ukrep, je treba izpolniti tudi točko II.b, saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oziroma veljavni projekti in ukrepi.

### II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:

Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja, in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri obstoječih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II.a.

### II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II.a in II.b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev EU). Ukrepanje ob zmanjšanju prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance, in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna.

## 7.b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR: /

(Samo če izberete NE pod točko 6.a.)

### Kratka obrazložitev

## 8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:

Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:

- pristojnosti občin,
- delovanje občin,
- financiranje občin.

NE

Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:

- Skupnosti občin Slovenije SOS: NE
- Združenju občin Slovenije ZOS: NE
- Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE

Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani:

- v celoti,
- večinoma,
- delno,
- niso bili upoštevani.

Bistveni predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani.

#### **9. Predstavitev sodelovanja javnosti:**

Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:

DA

(Če je odgovor NE, navedite, zakaj ni bilo objavljeno.)

(Če je odgovor DA, navedite:

Datum objave: 16. 7. 2019.

V razpravo so bili vključeni:

- predstavniki strokovne javnosti,
- predstavniki zainteresirane javnosti.

Mnenja, predlogi in pripombe z navedbo predlagateljev (imen in priimkov fizičnih oseb, ki niso poslovni subjekti, ne navajajte):

- Fiskalni svet je opozoril Vlado RS, da je ob spremembah pokojninske in invalidske zakonodaje že v postopku javne razprave, sploh pa ob pripravi tega dokumenta za obravnavo v nadaljnjih postopkih, potrebno transparentno predstaviti dolgoročne javnofinančne posledice navedenih sprememb.
- Ministrstvo za zunanje zadeve (v nadaljnjem besedilu: MZZ) je predlagalo drugačno ureditev problematike priznavanja pokojninske dobe brez dokupa brezposelnih zakoncev oziroma zunajzakonskih partnerjev javnih uslužbencev, napotenih v tujino.
- Zveza društev upokojencev Slovenije (v nadaljnjem besedilu: ZDUS) je podala naslednje zahteve in predloge:
  - zahteva za izvedbo ukrepov, ki bi odpravili posledice neusklajevanja oz. prenizkega usklajevanja pokojnin v letih 2010-2016 ter zagotovili, da bo razmerje med povprečno neto pokojnino in povprečno neto plačo ostalo na vsaj enaki ravni kot je bilo v letu 2008 (67%);
  - predlog, da bi se letni dodatek izplačeval v skladu s sistemskim zakonom ter da bi se od letnega dodatka od vsakega zavarovanca na letni ravni namenil 1 euro za delovanje reprezentativnih zvez in organizacij upokojencev na državni ravni in za invalidske organizacije za delovne invalide;
  - v zakon naj se vnese določba, ki bo urejala zagotavljanje sredstev s strani ZPIZ za rekreativno, športno in kulturno dejavnost upokojencev, ki jih organizirajo reprezentativne zveze in organizacije upokojencev na državni ravni in invalidske organizacije za delovne invalide;
  - dodatek za pomoč in postrežbo in invalidnina naj se usklajujeta enako kot pokojnine;
  - upokojencem, ki po ZPIZ-2 nimajo več pravice do invalidnine za novo nastale telesne okvare, naj se invalidnina za telesno okvaro priznava pod enakimi pogoji, kot so veljali do 31.12.2012;

- odstotek dela vdovske pokojnine naj se poveča iz 15% na 25%, dvig maksimalnega zneska dela pokojnine pa na 145 eurov;
  - zahteva za dvig starostnega pogoja za upokojitev na 67 let.
- Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (v nadaljnjem besedilu: ZZZS) je podal naslednje predloge in pripombe:
- ZZZS opozarja, da bi lahko imele določbe predloga zakona, ki se nanašajo na sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojencev negativne posledice za sredstva obveznega zdravstvenega zavarovanja, saj naj bi povečano število oseb, ki izpolnjujejo pogoje za upokojitev bistveno vplivalo na dvig stroškov iz naslova nadomestila za čas začasne zadržanosti od dela. ZZZS tako ne nasprotuje uvedbi višjih bonusov za ostajanje v zaposlitvi po izpolnitvi pogojev za upokojitev, vendar pa opozarja, da bi morale biti do njih upravičene le osebe, ki so še vedno lahko delovno aktivne oz. pri katerih delovna zmožnost ni okrnjena v takšni meri, da so (večino časa) nezmožne za delo in posledično prejemniki nadomestila iz obveznega zdravstvenega zavarovanja.
  - V zakon naj se vnese prehodna določba, ki bi veljala do ustrezne ureditve v zakonu, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje, po kateri oseba, ki izpolnjuje pogoje za starostno upokojitev po določenem trajanju bolniškega staleža (nad 1 leto brez prekinitve oz. leto in pol s prekinitvami) ne bi bila več upravičena tudi do začasne zadržanosti od dela zaradi bolezni ali poškodbe.
  - Določi naj se skrajno število dni bolniškega staleža, ko je oseba še upravičena do nadaljnjega izplačevanja dela pokojnine.
  - Preuči naj se ustreznost podaljševanja (in nagrajevanja) delovne aktivnosti za osebe, ki so že pred pridobitvijo pravic oz. bonusov po pokojninski zakonodaji v bolniškem staležu. Delovna spodobnost naj se določi kot pogoj za pridobitev bonusov, ob dodelitvi pravice in tudi kasneje pa jo preverja strokovno usposobljen organ.
  - V prehodnih določbah naj se določi primerno prehodno obdobje zaradi priprave informacijskih rešitev za posredovanje podatkov s strani ZZZS ZPIZ-u glede podatkov o bolniškem staležu nad 30 dni.
- Kmetijsko gozdarska zbornica Slovenije (v nadaljnjem besedilu: KGZS) je podala naslednje predloge in pripombe:
- Dvig najnižje pokojnine za zavarovance, ki imajo odmerjene pokojnine za ožji obseg pravic v višini minimalnega osebnega dohodka.
  - V pokojninsko dobo brez dokupa naj se upošteva tudi dokup dobe za opravljanje kmetijske dejavnosti po ZPIZ-83.
  - Znižanje starostne meje za čas, ko so bili kmetje zavarovani na podlagi starostnega zavarovanja kmetov.

Upoštevani so bili:

– delno.

Bistvena mnenja, predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani, ter razlogi za neupoštevanje:

Pripravlavec zakona je temeljito proučil vse pripombe in predloge tako fizičnih oseb kot predstavnikov strokovne javnosti ter nekatere od njih tudi upošteval. Ni pa bilo mogoče upoštevati vseh pripomb in predlogov, ki so bili posredovani v okviru javne razprave na predlog zakona, saj so se nekateri predlogi nanašali na vsebine, ki niso predmet predvidenih sprememb (kar velja tudi za predlog MZZ), nekateri predlogi pa so se, zaradi same narave problematike, med sabo izključevali

(zlasti v okviru tematike sočasnega prejemanja pokojnine in opravljanja dela upokojenцев).

Glavne pripombe in predlogi iz javne razprave so se sicer nanašali na:

- ureditev odmernih odstotkov,
- drugačno upoštevanje prostovoljnega zavarovanja v pokojninsko dobo brez dokupa ter na
- sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojenцев.

**10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:**

DA

**11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:**

DA

**mag. Ksenija Klampfer  
MINISTRICA**

PRILOGE:

- predlog sklepa Vlade RS,
- predlog zakona.

Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17), je Vlada Republike Slovenije na svoji . . . seji dne . . . pod točko . . . sprejela naslednji

SKLEP

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ter ga pošlje v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije.

Stojan Tramte  
generalni sekretar

Prejmejo:

- Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti,
- Služba Vlade RS z zakonodajo.

## PRILOGA:

### »PRILOGA 3 (jedro gradiva):

**PREDLOG**  
**2019-2611-0002**

## **ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O POKOJNINSKEM IN INVALIDSKEM ZAVAROVANJU**

### **I. UVOD**

#### **1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA**

- ocena stanja na področju urejanja,

#### **A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE**

#### **Odmerni odstotek**

V slovenskem pokojninskem sistemu, ki temelji na dokladnem načinu financiranja, na odmero starostne pokojnine vplivajo starost, dopolnjena pokojninska doba in spol zavarovanca. Višina pokojnine je praviloma odvisna od višine pokojninske osnove in višine odstotka, uporabljenega za njeno odmero.

Veljavna ureditev, na podlagi katere se določi višina odmernega odstotka, še vedno ugodneje obravnava ženske od moških, saj je zanje za enako pokojninsko dobo določen za 3 % višji odmerni odstotek. Ravno tako za ženske še velja prehodna ureditev, po kateri se odmerni odstotek postopoma znižuje na način, da na koncu za ženske za 15 let znaša 29 % in za 40 let 60,25 %, pri čemer se vsako vmesno leto vrednoti v višini 1,25 %.

Za moške je za 15 let pokojninske dobe predpisan odmerni odstotek v višini 26%, kar pomeni, da se, ob enaki vrednosti posameznega dodatnega leta, za moške zavarovance odmerni odstotek za 40 let določi v višini 57,25 %.

#### **Ugodnosti zaradi skrbi za otroke**

Skrb za otroke v veljavni ureditvi ne vpliva na višino odmernega odstotka in tako tudi ne na višino pokojnine, se pa lahko v določenih primerih zaradi skrbi za otroke zniža starostna meja za upokojitev. Le-ta se tako lahko zniža zaradi skrbi za vsakega rojenega ali posvojenega otroka, za katerega je zavarovanec skrbel v prvem letu njegove starosti, in sicer za 6 mesecev za enega otroka, za 16 mesecev za dva otroke, za 26 mesecev za tri otroke, za 36 mesecev za štiri otroke in za 48 mesecev za pet ali več otrok. Zakon določa, da je do zniževanja starostne meje upravičena ženska, razen če je pravico do nadomestila iz naslova starševstva užival moški, določeno je tudi, da se starost lahko zniža zgolj v primeru, ko je dopolnjeno vsaj 38 let pokojninske dobe brez dokupa ter najnižja starost, do katere je možno zniževanje starostne meje.

#### **Zakonska ureditev najnižje starostne, invalidske in družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja**

Veljavna zakonodaja določa, da najnižja starostna pokojnina za dopoljenih 15 let zavarovalne dobe predstavlja znesek, ki se zagotavlja vsem posameznikom, ki izpolnijo minimalne pogoje za upokojitev. Po podatkih za junij 2019 njena višina znaša 223,20 evrov, odmeri pa se v višini 26 % najnižje pokojninske osnove zavarovancu, ki pridobi pravico do predčasne, starostne ali invalidske pokojnine. Gre za odstotek od najnižje pokojninske osnove za 15 let pokojninske dobe.

Veljavna ureditev določa, da najnižjo osnovo za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine predstavlja pokojnina, odmerjena najmanj v višini 33% pokojninske osnove.

Medtem ko se invalidska pokojnina za primer invalidnosti, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni po ZPIZ-2 odmeri v višini odmernega odstotka za moškega za 40 let pokojninske dobe (57,25 % od pokojninske osnove), in sicer ne glede na doseženo pokojninsko dobo zavarovanca, ki je invalidsko pokojnino uveljavil, pa se invalidska pokojnina v primeru poškodbe zunaj dela ali bolezni zavarovancu, ki je postal invalid pred dopolnitvijo starosti 65 let, odmeri najmanj v višini 36 % za moške in 39 % za ženske.

Najnižja osnova za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja je vezana na odstotek najnižje pokojninske osnove za moškega za 40 let pokojninske dobe. Nadomestilo za čas poklicne rehabilitacije, začasno nadomestilo, nadomestilo za invalidnost in delno nadomestilo se tako odmerijo od osnove najmanj v višini 57,25% najnižje pokojninske osnove.

### **Spodbude za ostajanje v zaposlitvi**

Zavarovancu, ki dopolni 60 let starosti in 40 let pokojninske dobe brez dokupa in ostane vključen v obvezno zavarovanje, se vsako nadaljnje leto dopolnjene pokojninske dobe brez dokupa, dopolnjene v obveznem zavarovanju, vendar največ do treh zaporednih let, vrednoti na način, da se trije meseci pokojninske dobe brez dokupa vrednotijo v višini 1%. Maksimalni bonus za največ 3 leta nadaljnjega dela tako znaša 12%.

### **Sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokoencev**

Zavarovanec pridobi pravico iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja z dnem, ko so izpolnjeni pogoji za pridobitev pravic. Poleg izpolnjevanja pogojev pokojninske dobe in določene starosti je pogoje za pridobitev pravice do pokojnine tudi prenehanje obveznega zavarovanja. V sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v Republiki Sloveniji je že vse od njegove vzpostavitve dalje vgrajeno načelo nezdržljivosti opravljanja kakršnegakoli dela ali dejavnosti in hkratnega uživanja pravice do pokojnine, razen tistih, ki jih zakon izrecno dovoljuje.

Izjeme od načela nezdržljivosti uživanja starostne ali predčasne pokojnine in hkratnega opravljanja dela oziroma dejavnosti po ZPIZ-2 so naslednje:

#### *1. Institut izplačevanja 20 odstotkov predčasne ali starostne pokojnine*

- Institut vzpostavlja možnost sočasnega prejemanja dela pokojnine in opravljanja dela upokoencev (t.i. dvojni status) in pomeni posebno vzpodbudo oz. bonus tistim posameznikom, ki delajo tudi po izpolnitvi minimalnih pogojev za predčasno oziroma starostno upokojitev.
- Gre za posebno vzpodbudo oz. bonus tistim posameznikom, ki delajo tudi po izpolnitvi minimalnih pogojev za predčasno oziroma starostno upokojitev, z njo pa se stimulira daljše ostajanje v zaposlitvi ter zasleduje cilj dviga dejanske upokojitvene starosti, ki si ga je prioritarno zastavila pretekla pokojninska reforma.
- Upravičenci:
  - zavarovanci, ki so vključeni v obvezno zavarovanje s polnim delovnim oz. zavarovalnim časom in izpolnjujejo pogoje za pridobitev pravice do starostne ali predčasne pokojnine (po starih predpisih ali po ZPIZ-2):
    - mesečno izplačevanje 20% starostne ali predčasne pokojnine, do katere bi bila oseba upravičena na dan njene uveljavitve,
    - del pokojnine se izplačuje od prvega naslednjega dne po vložitvi zahteve do prenehanja obveznega zavarovanja s polnim delovnim oz. zavarovalnim časom.
  - uživalci starostne ali predčasne pokojnine (ne glede na obdobje ter zakonodajo, po kateri so se upokojili), ki ponovno vstopijo v obvezno zavarovanje oz. se reaktivirajo za polni delovni oziroma zavarovalni čas:
    - mesečno izplačevanje 20% že uveljavljene pokojnine,
    - del pokojnine se izplačuje od prvega naslednjega dneva po vložitvi zahteve, vendar največ od vključitve v obvezno zavarovanje s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom, do prenehanja zavarovanja s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom.

#### *2. Delna pokojnina*

- Sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokoencev se uresničuje tudi z delno pokojnino, ki je pravica zavarovancev, ki se ob izpolnjevanju pogojev za starostno ali predčasno pokojnino odločijo zapustiti trg dela oziroma se upokojiti zgolj v sorazmernem delu (upokojitev za 1 do 6 ur dnevno, delo za 2 do 7 ur dnevno).
- Upravičenci: delavci v delovnem razmerju, samostojni podjetniki, družbeniki, ki so hkrati poslovodne osebe ter kmetje, ki izpolnjujejo pogoje za pridobitev pravice do starostne ali predčasne pokojnine po ZPIZ-2.
- V preteklih spremembah pokojninske zakonodaje je bil poseben poudarek dan fleksibilnejši ureditvi te pravice, ki omogoča bolj postopen prehod v upokojitev. Zavarovanci se tako lahko

delno upokojijo na način, da ostanejo obvezno vključeni v zavarovanje za najmanj 2 uri dnevno ali 10 ur tedensko.

- Delna pokojnina se odmeri od predčasne ali starostne pokojnine v odstotku, ustreznem skrajšanju polnega delovnega časa, ki se do dopolnitve starosti 65 let poveča za 5%.
3. *Ponovni vstop v obvezno zavarovanje in izplačevanje sorazmernega dela že priznane pokojnine*
- Ker je bilo potrebno dati možnost postopnega prehoda oziroma kombiniranja dela z upokojitvijo tudi že upokojenim osebam, je zakonodajalec na enak način kot pri delni pokojnini to uredil z institutom ponovnega vstopa v zavarovanje oz. t.i. reaktivacije. Le-ta upravičencem omogoča sočasno kombinacijo statusa zavarovanca s statusom upokojenca, ki se mu izplačuje sorazmerno zmanjšana pokojnina.
  - Upravičenci: uživalci starostne, predčasne in vdovske pokojnine, ki na območju RS začnejo ponovno delati oz. opravljati dejavnost v obsegu, ki ustreza sorazmernemu delu polnega delovnega oz. zavarovalnega časa, vendar delavci najmanj 2 uri dnevno ali 10 ur tedensko, samostojni podjetniki, družbeniki, ki so hkrati poslovodne osebe ter kmetje pa najmanj s četrtno polnega zavarovalnega časa.
  - Izplačevanje sorazmernega dela pokojnine:
    - 75% pokojnine za 2 uri dela dnevno ali za zavarovalni čas od 10 do 14 ur na teden,
    - 62,5% pokojnine za 3 ure dela dnevno ali za zavarovalni čas od 15 do 19 ur na teden,
    - 50% pokojnine za 4 ure dela dnevno ali za zavarovalni čas od 20 do 24 ur na teden,
    - 37,5% pokojnine za 5 ur dela dnevno ali za zavarovalni čas od 25 do 29 ur na teden,
    - 25% pokojnine za 6 ur dela dnevno ali za zavarovalni čas od 30 do 34 ur na teden,
    - 12,5% pokojnine za 7 ur dela dnevno ali za zavarovalni čas od 35 do 39 ur na teden.
  - Sorazmerni del pokojnine se začne izplačevati z dnem ponovne pridobitve lastnosti zavarovanca.
  - Uživalec invalidske pokojnine, ki na območju RS oz. v tujini začne ponovno delati ali opravljati dejavnost, izgubi pravico do pokojnine z dnem vzpostavitve obveznega zavarovanja oziroma z dnem vključitve v zavarovanje (razen kategoriziranega vrhunškega športnika zaposlenega v državni upravi, ki mu pokojnina miruje od dne vzpostavitve obveznosti zavarovanja do dne prenehanja delovnega razmerja iz naslova zaposlovanja vrhunskih športnikov).

#### 4. Druge oblike dela uživalcev pokojnin

Uživalci pokojnine lahko opravljajo tudi druge oblike dela, in sicer:

- delo po pogodbah civilnega prava (podjemna pogodba, avtorska pogodba, ipd.)

Obseg opravljenega dela in višina izplačila ne vplivata na uživanje pokojnine, vendar pa se ohranja obveznost plačila prispevka delodajalca v višini 8,85% od zneska plačila za zavarovanje za primer invalidnosti ali smrti, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni. Prispevki se obračunajo in plačajo, ni pa potrebno, da bi na tej podlagi izplačevalec ali pa prejemnik izplačila vlagala prijavo v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

- osebno dopolnilno delo in kratkotrajno delo:

Upokojenci lahko, skladno z zakonom, ki ureja osebno dopolnilno in kratkotrajno delo, opravljajo osebno dopolnilno delo in kratkotrajno delo pod enakimi pogoji kot vsi ostali posamezniki, pri čemer se jim hkrati izplačuje tudi celotna pokojnina.

- dopolnilna dejavnost na kmetiji:

Dopolnilna dejavnost na kmetiji vpliva na uživanje pokojnine, če je upokojenec mlajši od 63 let in njegov dohodek iz te dejavnosti, skupaj z dohodkom iz osnovne kmetijske in gozdarske dejavnosti, presega dohodkovni pogoj predpisan za vstop v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (4.894,06 eurov) ter je zdravstveno sposoben za opravljanje

kmetijske dejavnosti.

Dopolnilna dejavnost na kmetiji ne vpliva na uživanje pokojnine, če je upokojenec starejši od 63 let.

▪ Začasno in občasno delo upokojencev:

Upokojenci lahko opravljajo začasno in občasno delo upokojencev na podlagi pogodbe o opravljanju začasnega in občasnega dela kot posebnega pogodbenega razmerja med delodajalcem in upokojencem (razen tistih, ki prejemajo delno starostno ali predčasno pokojnino). Taka oblika dela ravno tako ne vpliva na višino prejete pokojnine in se posameznikom iz tega naslova ni potrebno ponovno vključiti v zavarovanje.

## B/ POKLICNO ZAVAROVANJE

Obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje (poklicno zavarovanje) predstavlja obvezno vključitev v poklicno zavarovanje, in sicer z zbiranjem prispevkov delodajalcev na osebnih računih zavarovancev, na podlagi katerih zavarovanci pridobijo pravico do poklicne pokojnine ter druge pravice iz ZPIZ-2.

Poklicno zavarovanje se izvaja v okviru Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: SODPZ), ki ga upravlja Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., Ljubljana. Poklicno zavarovanje se izvaja na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja.

### Delovna mesta poklicnega zavarovanja

V poklicno zavarovanje se pod pogoji iz ZPIZ-2 vključijo zavarovanci, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela, in zavarovanci, ki opravljajo dela, ki jih po določeni starosti ni moč uspešno poklicno opravljati.

### Prispevki

Višina prispevkov za poklicno zavarovanje se določi v pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja na podlagi mnenja predstavnikov delodajalcev in zavarovancev. Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja določa enotno prispevno stopnjo za vse zavarovance SODPZ v višini 9,25 % od osnove za plačilo prispevkov. V skladu s prehodno določbo pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja pa za obdobje od 1. 7. 2019 do 30. 6. 2020 znaša prispevna stopnja poklicnega zavarovanja 8% od osnove za plačilo prispevkov. Izjemo predstavlja višja prispevna stopnja poklicnega zavarovanja za zavarovance, ki se jim do 31. 12. 2000 ni štela zavarovalna doba s povečanjem, in sicer:

- na delovnem mestu iz 1. in 2. skupine: 8,2%,
- na delovnem mestu iz 3. skupine: 8,4%,
- na delovnem mestu iz 4. in 5. skupine: 8.8%.

Prispevke za poklicno zavarovanje plačuje zavezanec (delodajalec ali zavarovanec, ki opravlja pridobitno ali drugo samostojno dejavnost). Osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje je plača zavarovanca oziroma nadomestilo plače. Prispevki se plačujejo mesečno.

Poklicno zavarovanje miruje v obdobju, ko se zavarovancu-članu v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, predpisi o zdravstvenem zavarovanju in predpisi o starševskem zavarovanju, nadomestilo plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja, zdravstvenega zavarovanja ali zavarovanja za starševsko varstvo, razen v času prejemanja nadomestila po tem zakonu zaradi dela s krajšim delovnim časom ali zaradi dela na drugem ustreznem delovnem mestu. S posebnim zakonom se lahko določi, da poklicno zavarovanje ne miruje v obdobju odsotnosti zavarovanca-člana zaradi poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, če zanj prispevke za poklicno zavarovanje plačuje njegov delodajalec.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja temeljno obliko varčevanja za starost v Sloveniji, ki jo država spodbuja z davčnimi olajšavami. Predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev, vključenih v to obliko zavarovanja, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali z ZPIZ-2, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge pravice.

Gre za namensko varčevanje na osebnih računih članov prostovoljnega dodatnega pokojninskega

zavarovanja z namenom zagotovitve dodatnega vira prihodkov po upokojitvi v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

Dodatno pokojninsko zavarovanje delimo na kolektivno in individualno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je zavarovanje, v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev. V kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Individualno dodatno pokojninsko zavarovanje je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije.

Dodatno pokojninsko zavarovanje se vzpostavi na podlagi odobrenega pokojninskega načrta. Pokojninski načrt določa pogoje za pridobitev pravic iz dodatnega zavarovanja, vrsto in obseg teh pravic ter postopek za njihovo uveljavitev.

Pokojninski načrt odobri minister, pristojen za delo, ko ugotovi, da vsebuje vse obvezne sestavine in je v skladu z ZPIZ-2. Davčne olajšave za plačane premije se lahko uveljavljajo le, če je pokojninski načrt odobril minister, pristojen za delo in je vpisan v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni organ.

Sredstva iz naslova prostovoljnega dodatnega zavarovanja se zbirajo in upravljajo v pokojninskih skladih, oblikovanih v skladu z ZPIZ-2.

Pokojninski sklad se lahko oblikuje kot:

- vzajemni pokojninski sklad,
- krovni pokojninski sklad ali
- kritni sklad.

Pokojninski sklad lahko oblikujejo in upravljajo:

- pokojninske družbe, urejene z ZPIZ-2,
- zavarovalnice, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov v zavarovalni skupini življenjskih zavarovanj v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo in
- banke, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja bančništvo.

Upravljaec pokojninskega sklada zbrana sredstva upravlja v skladu z:

- naložbeno politiko življenjskega cikla člana ali
- naložbeno politiko zagotavljanja zjamčene donosnosti na čisto vplačilo.

Konec leta 2018 je bilo v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje vključenih 548.189 zavarovancev obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja (v zadržanju in mirovanju je imelo privarčevana sredstva 158.760 zavarovancev). Upravljalci pokojninskih skladov so konec leta 2018 upravljali z 2,3 milijarde eurov privarčevanih sredstev zavarovancev.

- navedba predpisov, ki urejajo to področje,
  - Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17 in 28/19);
  - Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19);
  - Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16 in 77/18).
- ugotovitve pri spremljanju izvajanja veljavnega predpisa (predstavitev ciljev predpisa, ocena doseženih ciljev, metode oziroma merila, po katerih je pripravljena ta ocena, vzroki, zakaj cilji niso bili ali niso bili v celoti doseženi),

## A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

## Dvig odmernega odstotka

Višine starostnih in invalidskih pokojnin kot tudi invalidskih nadomestil so odvisne od predhodnega zavarovanja, pokojninske dobe ter osnov, od katerih so bili plačani prispevki, saj vsi ti parametri vplivajo na razlike v njihovi višini. Le-te so lahko zelo različne in v določenih primerih tudi dokaj nizke, lahko celo nižje od zneska denarne socialne pomoči. V luči dviga dohodkov, ki se lahko pridobijo iz sistema socialnega varstva se je tekom izvajanja zakona izpostavilo vprašanje ustreznosti prejemkov iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, poleg tega pa tudi ustreznosti razmerij med pokojninami, denarno socialno pomočjo ter minimalnimi dohodki iz naslova dela. Zaradi dviga tako denarnih socialnih pomoči kot tudi minimalnih dohodkov iz dela je bilo ugotovljeno, da so se razmerja med višinami pravic v večji meri spremenila in niso več ustrezna, zato jih je potrebno ponovno vzpostaviti na način, da bodo tudi dohodki, ki jih posamezniki prejemajo v času svoje neaktivnosti po predhodnem zavarovanju zagotavljali večjo socialno varnost, kot pa trenutno veljavna ureditev.

Predlog zakonodajnih sprememb tako zasleduje izboljšanje socialnega položaja vseh upravičencev do pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, z več ukrepi pa naslavlja tudi izboljšanje socialnega položaja upravičencev do pravic iz invalidskega zavarovanja. Spremembe vključujejo dvig odmernega odstotka tako za moške in ženske na 63,5 %, s tem pa tudi višjo socialno varnost za prejemnike najnižjih pokojnin, starostnih, invalidskih, vdovskih in družinskih pokojnin. Zvišanje odmernega odstotka bo pozitivno vplivalo tudi na višjo odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja, saj so le-ta po ZPIZ-1 in ZPIZ-2 dokaj nizka.

## Sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojenecv

Od zadnjih sprememb ureditve, ki omogoča ohranjanje aktivnega statusa ob hkratnem prejemanju pokojnine v okviru delne pokojnine, sorazmernega dela pokojnine oziroma prejemanja dela predčasne ali starostne pokojnine se je pojavilo več pobud za spremembo ureditve. Predvsem predstavniki samostojnih podjetnikov so izpostavljali neustreznost ureditve, na podlagi katere ni mogoče prejemati celotne pokojnine ob hkratnem ohranjanju aktivnega statusa. Z več strani je bila podana tudi zahteva za presojo ustavnosti ureditve, ki ne omogoča prejemanja celotne pokojnine ob hkratnem aktivnem statusu.

Izpostaviti velja, da gre za obsežno problematiko, ki ni niti enostavna niti enoznačna, na kar nakazuje tudi dejstvo, da Ustavno sodišče RS, kljub že podani zahtevi za oceno ustavnosti take ureditve, svoje odločitve še ni podalo. Ravno tako so tekom strokovnih posvetov strokovnjaki svojih področij večkrat že zavzeli nasprotujoča si stališča v zvezi z izpostavljenimi tematiko. V Sloveniji pokojninski sistem temelji na vzajemnosti in solidarnosti, kljub temu da je v svojem bistvu zavarovalni sistem. Za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje v Sloveniji je, za razliko od drugega in tretjega stebra, značilna pretočnost, kjer trenutni zavarovanci zagotavljajo sredstva za izplačilo pravic iz zavarovanja, ravno tako se pri odmeri pravic uporabljajo solidarnostni elementi sistema. Ne gre torej za sistem, kjer bi si posamezniki sami zagotovili pokojnino oziroma bi se sredstva kopičila na individualnih računih ter bi posledično lahko rekli, da si je nekdo pokojnino plačal sam oziroma si jo zaslužil, temveč se sredstva zagotavljajo pretežno s prispevki in davki aktivne generacije. Vse prevečkrat se iz sistema izpostavlja zgolj pravice iz naslova starosti, vendar pa so posamezniki zavarovani tudi za druge primere, kjer so pravice v manjši meri pokrite s prispevki samih zavarovancev (npr. invalidnost). Veljavni družbeni dogovor, ki je inkorporiran v sistem, je, da se pokojnina lahko izplačuje v primeru, ko nastopi zavarovalni primer, ki ga pri starostni pokojnini predstavlja nezmožnost pridobivanja dohodka zaradi starosti.

Tekom pogajanj je bilo večkrat ugotovljena nezmožnost dosega soglasja v zvezi s tematiko ureditve ohranjanja aktivnega statusa s statusom upokojenca. Posamezne interesne skupine imajo že v osnovi namreč zelo različne poglede na samo naravo pokojnine. Ne glede na izpostavljenost, pa so si bili socialni partnerji soglasni, da je potrebno zagotoviti podlago za dejanski (in ne »zgolj« zakonski) dvig starosti ob upokojitvi. Slednjemu služijo spodbude za ohranjanje aktivnosti ter tudi spodbude za ponovno aktivnost zavarovancev oziroma upokojenecv. S tem namenom je bilo dogovorjeno, da se izboljšajo oziroma povišajo spodbude, ki nagrajujejo zavarovance oziroma upokojenca za dodatno delo oziroma aktivnost.

V praksi še vedno ne poteka sistematično preverjanje pravilnosti plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje s strani izvajalca. Prav tako so se pri izvajanju veljavnega ZPIZ-2 na področju poklicnega zavarovanja pojavila vprašanja pri določitvi kroga upravičencev do dokupa pokojninske dobe ter pri določitvi pogojev za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine.

#### C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

V slovenski pravni red je potrebno prenesti Direktivo (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje v slovenski pravni red (v nadaljevanju: Direktiva IORP II), ki se nanaša na področje dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Ob tem so bili v okviru izvajanja sistema dodatnega pokojninskega zavarovanja podani predlogi za olajšanje vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje za mikropodjetja. Prav tako so bili podani predlogi za zvišanje minimalnega letnega vplačila v dodatno pokojninsko zavarovanje in določitev usklajevanja tega zneska z rastjo plač v Republiki Sloveniji.

- pogloblitni problemi oziroma vprašanja na področju urejanja (jasna opredelitev, velikost in obseg, vzrok za njihov nastanek), kako so bili problemi ugotovljeni,

#### A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

Na podlagi podatkov, ki izhajajo iz Letnih poročil Zavoda o gmotnem položaju upokojencev za zadnja leta, je mogoče ugotoviti, da je realna vrednost starostnih pokojnin vse od leta 2010 do 2017 padala, povečala pa se je le v letu 2018, in sicer za 1,4 % v primerjavi s predhodnim letom.

V navedenem obdobju so bili prisotni tudi neugodni trendi pri razmerju med povprečno neto pokojnino in povprečno neto plačo, pri čemer je višina povprečne pokojnine zaostajala za rastjo plač. Tudi ta neugodni trend se je v letu 2018 zaustavil, pri čemer je povprečna neto pokojnina predstavljala 58,5 % povprečne plače, povprečna starostna pokojnina (brez uživalcev sorazmernih delov pokojnin in delnih pokojnin) pa 65,7 % povprečne plače. Pri tistih, ki so dopolnili 40 let pokojninske dobe ali več, je razmerje med povprečno neto pokojnino (brez uživalcev sorazmernih delov pokojnin in delnih pokojnin) in povprečno neto plačo znašalo 75,6.

Gmotni položaj uživalcev pokojnin in drugih prejemkov, ki jih izplačuje Zavod, je odvisen tudi od višine drugih pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Na gmotni položaj uživalcev najnižjih pokojnin izrazito vplivajo solidarnostni elementi sistema, in sicer odmera pokojnine od najnižje pokojninske osnove, najnižja starostna, predčasna ali invalidska pokojnina v višini 26 odstotkov najnižje pokojninske osnove in zagotovljena pokojnina. V funkciji zagotavljanja solidarnosti v sistemu je tudi odmera pokojnine od najvišje pokojninske osnove, pri čemer pa je njen vpliv bistveno manjši od vpliva odmere pokojnine od najnižje pokojninske osnove.

V zvezi s pobudami za ureditev možnosti sočasnega prejetja pokojnine in opravljanja dela upokojencev je bilo zadnjih letih podanih več pobud s strani Obrtne zbornice Slovenije (v nadaljnjem besedilu: OZS) za sprejetje drugačne ureditve kombiniranja aktivnega statusa s statusom upokojenca na način, da bi se samostojnim podjetnikom ob nadaljnjem opravljanju dejavnosti omogočilo tudi hkratno prejetje celotne pokojnine. OZS namreč meni, da je pokojnina zaslužena pravica posameznikov, zaradi česar se je ne bi smelo omejevati. Takšen predlog ni prejel podpore s strani ostalih socialnih partnerjev, saj naj bi rušil temeljna načela pokojninskega sistema, ki temelji na načelu solidarnosti.

Tudi Koalicijski sporazum o sodelovanju v Vladi RS za mandatno obdobje 2018-2022 je med svoje predloge na področju pokojninskega in invalidskega zavarovanja uvrstil zvišanje pokojnin in izboljšanje socialne varnosti vseh uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja. V okviru izziva »Preprečevanje revščine med prejemniki pokojnin« pa je Koalicijski sporazum predvidel tudi dvig odmernega odstotka za 40 let pokojninske dobe na 63% ter višje vrednotenje na račun skrbi za otroke. V okviru izziva »Zagotovitev dostojne pokojnine za vse« so bili med ukrepi predvideni tudi stimulacija podaljševanja delovne aktivnosti in spodbujanje dviga upokojitvene starosti ter možnost dvojnega statusa upokojencev ob izpolnitvi pogojev za starostno pokojnino ter ob hkratnem pogoju plačila vseh socialnih prispevkov.

## B/ POKLICNO ZAVAROVANJE

Ob izvajanju veljavnega ZPIZ-2 se je na področju poklicnega zavarovanja pojavilo nekaj vprašanj, ki jih s predlaganimi tehničnimi spremembami zakona odpravljamo. Ob sodelovanju socialnih partnerjev so bile predlagane nekatere spremembe sistema poklicnega zavarovanja, ki bodo sistem izboljšale in odpravile pomanjkljivosti.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Ob prenosu Direktive IORP II v slovenski pravni red se s predlaganimi spremembami izboljšuje sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja na področjih na katera so opozorili pristojni nadzorniki, upravljavci pokojninskih skladov in zavarovanci dodatnega pokojninskega zavarovanja.

- predpisi Evropske unije, ki vplivajo na področje urejanja,
  - dodatno pokojninsko zavarovanje - Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L št. 354 z dne 23. 12. 2016, str. 37)
- mednarodni sporazumi, ki vplivajo na področje urejanja,  
/
- odločbe Ustavnega sodišča Republike Slovenije, ki obravnavajo področje urejanja oziroma primerljivo ureditev,  
/
- odločbe Sodišča Evropske unije, ki obravnavajo področje urejanja oziroma primerljivo ureditev,
  - Krajnc proti Sloveniji (št. 38775/14)
- razlogi, s katerimi se utemeljuje potreba po novem predpisu ali spremembi in dopolnitvi veljavnega predpisa

## A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

S predlogom za dvig odmerne odstotka tako za moške kot tudi za ženske se izenačuje višina odmere za oba spola. Trenutno veljavna ureditev namreč še vedno ugodneje obravnava ženske od moških, saj je zanje za enako pokojninsko dobo določen za 3 % višji odmerni odstotek.

Izenačevanje odmerne lestvice predstavlja nadaljevanje procesa izenačevanja zavarovancev v okviru pokojninskega zavarovanja ne glede na spol. Zaradi sprememb, ki so se v zadnjem času udeležile na račun pozitivne diskriminacije žensk v družbi, so se namreč razlike med spoloma precej zmanjšale. Pri reformi iz leta 2012 se je tako vzpostavilo enotne kriterije oziroma pogoje za upokojitev, s spremembami že uveljavljene zakonodaje pa se bo poenotila tudi sama odmera pokojnine. Potrebno je namreč izpostaviti, da se zaradi izenačitve upokojitvene starosti za moške in ženske ni več mogoče sklicevati na izjeme in s tem utemeljevati razlik pri odmeri pokojnine za moške in ženske. Predlog zakona torej sledi tudi pravu EU.

Kljub zastavljenemu cilju zagotavljanja enakosti med spoloma, pa dvig odstotka za odmero starostne pokojnine pri moških ne more biti takojšen, saj bi na ta način ustvarili še večjo neenakost pri upokojencih moškega spola, ki se bodo upokojili v letu pred uveljavitvijo zakona, ki bo določal nov odmerni odstotek.

Pri določitvi dodatnih odmerne odstotkov na račun skrbi za otroke gre za pozitivni ukrep, ki bo pripomogel predvsem k vzpostavitvi dejanske enakosti žensk ter posledično k zagotavljanju njihove višje socialne varnosti. Pri dodatnem odmernem odstotku zaradi skrbi za otroke je tako potrebno upoštevati položaj oziroma vlogo žensk skozi zgodovino, v kateri so bile ženske izpostavljene ekonomski neenakosti, ki je izvirala iz primarne odgovornosti žensk za skrb za otroke, starejše, bolne in se posledično odražala na razvoju profesionalne poti oziroma v nižjih dohodkih. Zaradi navedenih razlogov so moški zgodovinsko lažje zasedali vodstvene položaje, omogočeno jim je bilo zgraditi kariero, medtem ko so ženske opravljale slabše plačana dela, delale so krajši delovni čas, pogosteje

začasno prekinjale delovno razmerje, kar vse je vplivalo na njihove dohodke, ki so bili nižji in bi jim bila zato priznana tudi nižja pokojnina. Dodatni odmerni odstotek v višini 1,36 % na račun skrbi za vsakega rojenega ali posvojenega otroka, ki ga bo praviloma deležna ženska, bo tako naslavljal predhodno neenakost ter bo namenjen vzpostavljanju dejanske enakosti med spoloma.

Zaradi novo določenih odmernih odstotkov se bodo priznavale pravice iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja v višji višini, s tem pa bo prejemnikom zagotovljena boljša socialna varnost. Osnovo za določitev zvišanja je predstavljala zaveza iz koalicijskega sporazuma, da se bo odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe postopno določil v višini najmanj 63 %, obenem pa se bo priznal višji odmerni odstotek za skrb za otroke, pri čemer so se odmerni odstotki v soglasju s socialnimi partnerji rahlo prilagodili, in sicer z namenom, da za ženske odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe ne pade, temveč ostane na ravni iz leta 2019. Z dvigom odmernih odstotkov se bo zagotovilo tudi zvišanje drugih pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, saj se pravice odmerjajo v odvisnosti od odmernih odstotkov, ki se uporabljajo pri odmeri starostne pokojnine. Poleg starostne se bo tako zvišala tudi odmera vdovskih, invalidskih in družinskih pokojnin ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja. Posebna pozornost pa bo poleg tega namenjena zvišanju najnižje starostne, vdovske, invalidske in družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja, in sicer z določitvijo novega odstotka, v katerem se odmeri najnižja pokojnina ter z zvišanjem osnov za odmero pravice do vdovske oziroma družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

### **Nizka stopnja delovne aktivnosti v starostni skupini od 55-64 let**

Projekcije za Slovenijo napovedujejo intenzivne demografske spremembe. Prebivalstvo naj bi se staralo hitreje kot v večini drugih držav EU. Razlogi za to so manjše število rojstev kot v preteklosti in podaljševanje trajanja življenja.

Hitro staranje družbe ima posledice na vzdržnost sistemov socialne zaščite ter med drugim na njihovo sposobnost zagotavljati dostojne pokojnine ter kakovostne storitve. Naraščanje deleža starejšega prebivalstva nad 65 let tako vpliva tudi na povečanje izdatkov za pokojnine ter na druge, s staranjem povezane izdatke. Projekcije kažejo, da bo Slovenija po višini teh v prihodnosti znatno izstopala v primerjavi z drugimi državami EU.

Staranje prebivalstva tako zahteva tudi spremembe na področju pokojninskega sistema, kjer pokojninska reforma iz leta 2012 sicer še vedno daje pozitivne učinke glede priliva novih upokojencev, dviga dejanske upokojitvene starosti in daljšanja dopolnjene pokojninske dobe ter s tem prispeva k vzdržnosti sistema. Vendar pa bo potrebno glede na demografske napovedi za ohranitev ravnovesja med vzdržnostjo sistema in zagotavljanjem primerne višine pokojnin sprejeti dodatne ukrepe.

Projekcije namreč kažejo, da naj bi izdatki za pokojnine leta 2070 dosegli 14,9% BDP, kar nas uvršča pod sam vrh držav članic EU (takoj za LU in BE). Razlogi za to naj bi bili povečanje števila starejših prebivalcev, zmanjšanje števila delovno sposobnih, nizke projekcije delovne aktivnosti starejših, zgodnji izstop s trga dela, podaljševanje življenjske dobe ter podaljševanje obdobja, preživetega v upokojitvi. Število upokojencev naj bi do leta 2070 naraslo za okoli 20%, zavarovancev pa naj bi bilo za okoli 16% manj. Razmerje med zavarovanci in upokojenci bi se torej ob nespremenjenih pogojih precej znižalo (na 1 leta 2070).

Spremembe zakonodaje s področja pokojninskega zavarovanja naj bi tako, skupaj z ukrepi na področju trga dela, vplivale na podaljševanje delovne aktivnosti starejših in na boljše možnosti izrabe kadrovske resurse starejših delavcev, ki že izpolnjujejo pogoje za upokojitev. Z njimi želi Vlada RS nadgraditi obstoječe možnosti kombiniranja statusa upokojencev in sočasne delovne aktivnosti, pri čemer pa naj predlagane spremembe dvojnega statusa ne bi povzročale anomalij na trgu dela in neenake obravnave primerljivih kategorij zavarovancev.

### **B/ POKLICNO ZAVAROVANJE**

S predlaganimi spremembami in dopolnitvami zakona na področju poklicnega zavarovanja se bo izboljšalo izvajanje sistema poklicnega zavarovanja, saj bodo odpravljene nekatere pomanjkljivosti, ki so se izkazale v praksi.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Spremembe in dopolnitve zakona na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja so potrebne zaradi prenosa Direktive IORP II. Ob tem pa bodo odpravljene nekatere pomanjkljivosti, ki so se izkazale pri izvajanju dodatnega pokojninskega zavarovanja v praksi.

## 2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

### 2.1 Cilji

#### A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

Predlog zakonodajnih sprememb zasleduje dva osnovna cilja, in sicer podaljševanje delovne aktivnosti in zagotavljanje primerne dohodka za varno starost oziroma izboljšanje socialnega položaja vseh upravičencev iz sistema obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Z več ukrepi bo naslovljeno tudi izboljšanje socialnega položaja upravičencev do pravic iz invalidskega zavarovanja.

Cilj dviga odmernega odstotka je zagotovitev višjih dohodkov za varno starost ter posledično izboljšanje socialne varnosti, pri čemer je posebna pozornost posvečena zvišanju socialne varnosti najranljivejših skupin v okviru pokojninskega sistema.

Predlog vsebuje več novih rešitev. Določena je enotna odmerena lestvica za moške in ženske zgolj v odvisnosti od dopolnjene pokojninske dobe in ne več hkrati tudi v odvisnosti od spola. Z enotno odmereno lestvico se nadaljuje proces izenačevanja zavarovancev v okviru pokojninskega zavarovanja ne glede na spol. Pri reformi iz leta 2012 so bili vzpostavljeni enotni kriteriji oziroma pogoji za upokojitev, s spremembami uveljavljene zakonodaje pa se bo poenotila tudi sama odmera pokojnine. Tudi pri tokratnih spremembah je upoštevano načelo postopnosti, zato je za moške predvideno prehodno obdobje, v katerem se odmerni odstotki postopno zvišujejo.

Določitev dodatnih odmernih odstotkov na račun skrbi za otroke predstavlja novost v okviru pokojninskega sistema. Zakon uvaja dodatne odmerne odstotke primarno za osebe, ki so skrbele za otroke v prvem letu njihove starosti. Le-te lahko za vsakega rojenega ali posvojenega otroka (do največ treh otrok) pri uveljavljanju pokojnine pridobijo dodatnih 1,36 % na otroka.

Pri določitvi dodatnih odmernih odstotkov na račun skrbi za otroke gre za pozitiven ukrep, ki bo pripomogel predvsem k vzpostavitvi dejanske enakosti žensk ter posledično k zagotavljanju njihove višje socialne varnosti. Večja angažiranost pri skrbi za družino se namreč pogosto odraža v njihovi ekonomski neenakosti, ki izvira iz primarne odgovornosti žensk za skrb za otroke, starejše, bolne in vpliva na razvoj njihove profesionalne poti oziroma na nižje dohodke tekom njihove aktivnosti. Zaradi navedenih razlogov so moški zgodovinsko lažje zasedali vodstvene položaje, omogočeno jim je bilo zgraditi kariero, medtem ko so ženske opravljale slabše plačana dela, delale so krajši delovni čas, pogosteje so začasno prekinjale delovno razmerje, kar se je posledično odražalo na višini odmerjene pokojnine. Dodatni odmerni odstotek zaradi skrbi za otroke bo vsaj v okviru pokojninskega sistema delno kompenziral nekatere neenakosti na drugih področjih ter razlike, ki se tekom aktivne dobe, sicer v manjši meri pa vendar, tudi sedaj pojavljajo med spoloma.

Z namenom podaljševanja delovne aktivnosti posameznikov nova ureditev ohranja vzpodbude za vztrajanje v zavarovanju, vendar le v višini 3 % na leto za največ 3 dodatna leta zavarovanja za tiste posameznike, ki so že izpolnili pogoje za starostno upokojitev skladno s četrtem odstavkom 27. člena zakona (60 let starosti in 40 let pokojninske dobe brez dokupa). Možnost pridobitve dodatnega odmernega odstotka imajo po novem tudi posamezniki, ki so se sicer že upokojili, pa se kasneje odločijo, da ponovno vstopijo v zavarovanje, saj se želi dodatno vzpodbujati vse posameznike, ki izpolnjujejo pogoje iz četrtega odstavka 27. člena in želijo podaljševati svojo aktivnost, in sicer v odvisnosti od podaljševanja aktivne dobe ter posledično daljšega prispevanja v sistem in torej neodvisno od uveljavljanja ali neuveljavljanja pokojnine.

Zaradi novo določenih odmernih odstotkov se bodo priznavale pravice iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja v višji višini, s tem pa bo prejemnikom zagotovljena boljša socialna varnost. Osnovo za določitev zvišanja je predstavljala zaveza iz koalicijskega sporazuma, da se bo odmerni

odstotek za 40 let pokojninske dobe postopno določil v višini najmanj 63 %, obenem pa se bo priznal višji odmerni odstotek za skrb za otroke, pri čemer so se odmerni odstotki v soglasju s socialnimi partnerji rahlo prilagodili, in sicer z namenom, da za ženske odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe ne pade, temveč ostane na ravni iz leta 2019. Z dvigom odmernih odstotkov se bo zagotovilo tudi zvišanje drugih pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, saj se pravice odmerjajo v odvisnosti od odmernih odstotkov, ki se uporabljajo pri odmeri starostne pokojnine. Poleg starostne se bo tako zvišala tudi odmera vdovskih, invalidskih in družinskih pokojnin ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja. Posebna pozornost pa bo poleg tega namenjena zvišanju najnižje starostne, vdovske, invalidske in družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja, in sicer z določitvijo novega odstotka, v katerem se odmeri najnižja pokojnina ter z zvišanjem osnov za odmero pravice do vdovske oziroma družinske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

Spremembe zakonodaje s področja pokojninskega zavarovanja bodo skupaj z ukrepi na področju trga dela vplivale na podaljševanje delovne aktivnosti starejših. Z njimi se bo nadgradilo obstoječe možnosti kombiniranja statusa upokojencev in sočasne delovne aktivnosti, zavarovancem pa bodo omogočene večje spodbude za ostajanje v zaposlitvi v obliki višjega izplačila dela pokojnine ter povišanja delne pokojnine oziroma sorazmernega dela pokojnine v primeru vključitve v zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Vsem zavarovancem, ki bodo izpolnjevali pogoje za starostno upokojitev in ostali v obveznem zavarovanju za polni delovni oz. zavarovalni čas, bo tako omogočeno prejemanje višjega dela pokojnine, ki se jim bo izplačeval poleg dohodkov, ki jih bo posameznik pridobil ob aktivnosti, za prva tri leta po uveljavitvi izplačila, vendar pa do tega izplačila ne bodo več upravičeni zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za predčasno pokojnino. Na enak način bo omogočeno prejemanje višjega dela pokojnine tudi že upokojenim osebam, ki bodo ponovno vstopile v obvezno zavarovanje oz. se reaktivirale za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

Poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu, predlog spodbuja tudi podaljševanje aktivnosti vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. S ciljem stimuliranja podaljševanja aktivnosti ter izboljšanja socialne varnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, se s tem zakonom spreminja tudi ureditev odmere delne pokojnine ter izplačevanje sorazmernega dela pokojnine v primeru reaktivacije prejemnikov starostne pokojnine za vsaj 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

S predlaganimi spremembami, ki so bile oblikovane v okviru socialnega dialoga, se zasleduje cilj podaljševanja delovne aktivnosti in boljših možnosti izrabe kadrovskih resursov starejših delavcev, ki že izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev. Gre za sistemsko ureditev te problematike tako, da bo le-ta enaka za vse kategorije zavarovancev, ki so v enakem oziroma primerljivem položaju, in ne bo vzpostavljala neenakosti med njimi, prav tako pa ne bo povzročala anomalij in neenakosti na trgu dela. Poudariti velja, da do posameznih stimulacij za podaljševanje aktivnosti ne bodo več upravičeni predčasni upokojenci, temveč zgolj še posamezniki, ki bodo izpolnjevali pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine. Predčasnih upokojencev namreč ni smiselno na eni strani z malusi »kaznovati«, ker so predčasno zapustili trg dela, na drugi strani pa nagrajevati za podaljševanje aktivnosti. Gre namreč za ukrepa z nasprotujočim si učinkovanjem, zato zakon predlaga ukinitve možnosti prejemanja vzpodbud za podaljševanje zavarovanja za predčasne upokojence, ravno tako le-tem ne bo mogoče odmeriti višje delne pokojnine oziroma sorazmernega dela pokojnine v primeru reaktivacije vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

## B/ POKLICNO ZAVAROVANJE

Cilj predlaganih sprememb s področja poklicnega zavarovanja je izboljšati sistem, ki zavarovancem poklicnega zavarovanja, ki opravljajo težko in zdravju škodljivo delo ter delo, ki ga po določeni starosti ni mogoče več uspešno opravljati, omogoča socialno varnost ob predčasni zapustitvi trga dela.

Predlagane so manjše spremembe pravne ureditve sistema poklicnega zavarovanja, ki ne posegajo v pravice zavarovancev. Predlagane spremembe bodo izboljšale izvajanje zavarovanja in položaj zavarovancev, s čimer se sledi načelu pravne varnosti (predvidljivost pravic) in načelu socialne varnosti.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Cilj predlaganih sprememb s področja dodatnega pokojninskega zavarovanja je prenos Direktive IORP II v slovenski pravni red. S tem bo izboljšano upravljanje pokojninskih skladov ter boljša zaščita članov dodatnega pokojninskega zavarovanja in uživalcev dodatne pokojnine. Cilj sprememb je tudi bolj transparentno obveščanje članov dodatnega pokojninskega zavarovanja in uživalcev dodatnih

pokojnin, odstranitev ovir za čezmejne dejavnosti in čezmejni prenos, spodbujanje dolgoročnih naložbe v rast in povečevanje zaposlovanja in spodbujanje odgovornih naložb.

Cilj preostalih sprememb dodatnega pokojninskega zavarovanja je izboljšanje delovanja sistema dodatnega pokojninskega zavarovanja.

## 2.2 Načela

Načela tega zakona v splošnem ne odstopajo od temeljnih načel veljavnega zakona.

### NAČELO SOCIALNE VARNOSTI

Predlog zakona izhaja iz načela socialne varnosti. Cilj dviga odmernega odstotka je namreč prav v zagotovitvi primernosti dohodka za varno starost ter posledično v zvišanju socialne varnosti, pri čemer je posebna pozornost posvečena zvišanju socialne varnosti najranljivejših skupin v okviru pokojninskega sistema. Predvidene spremembe tako med drugim vključujejo dvig odmernega odstotka za moške in ženske na 63,5 %, višji odmerni odstotek za skrb za otroke, zvišanje najnižje pokojnine za 15 let ter zvišanje najnižje osnove za odmero vdovske, družinske in invalidske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

Obenem se socialna varnost zvišuje tudi s podaljševanjem ostajanja v delovni aktivnosti, saj si posamezniki z možnostjo pridobitve dodatnega odmernega odstotka za vztrajanje v obveznem zavarovanju po izpolnitvi pogojev za starostno upokojitev zvišujejo svoje pravice iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Takšno možnost imajo po novem tudi posamezniki, ki so se sicer že upokojili, pa se kasneje odločijo, da ponovno vstopijo v zavarovanje.

Na izboljšanje socialne varnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, bo vplivala tudi nova ureditev odmere delne pokojnine ter višje izplačilo dela pokojnine, ki se bo zavarovancu ob nadaljnjem ostajanju v zavarovanju v obsegu vsaj 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko izplačeval poleg dohodkov, ki jih bo pridobil ob aktivnosti, za prva tri leta po uveljavitvi izplačila. Takšno možnost bodo imele tudi že upokojene osebe, ki bodo ponovno vstopile v obvezno zavarovanje oz. se reaktivirale za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

### NAČELO ENAKOSTI

S predlogom zakona se sledi načelu enakosti, saj bo sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojencev urejeno sistemsko na način, ki bo enak za vse kategorije zavarovancev, ki so v enakem oziroma primerljivem položaju, in ne bo vzpostavljal neenakosti med njimi, prav tako pa ne bo povzročal anomalij na trgu dela.

Prav tako se načelu enakosti sledi v okviru določitve višjih odmernih odstotkov. Predlagane rešitve namreč določajo enak odmerni odstotek v višini 29,5% za zavarovance obeh spolov, ki dopolnijo 15 let zavarovalne dobe ter izenačitev višine odmernega odstotka za zavarovance obeh spolov, ki dopolnijo 40 let pokojninske dobe na 63,5 %.

### NAČELO POSTOPNOSTI

V predlogu je upoštevano tudi načelo postopnosti, saj so predvidena določena prehodna obdobja za dvig odmernega odstotka. Za moške je tako predvideno 6-letno prehodno obdobje, tekom katerega se bodo odmerni odstotki postopno zviševali. Nova odmerna lestvica bo tako v celoti stopila v veljavo s 1.1. 2025.

Postopnost zvišanja odmernih odstotkov se zasleduje iz razloga, da ne bi prišlo do prevelike neenakosti med zavarovanci, ki se upokojujejo v različnih časovnih obdobjih.

S spremembami zakona se spreminja tudi odmerni odstotek za odmero najnižje starostne pokojnine za 15 let, pri čemer je za uveljavitev le-te v višini 29,5% prav tako predvideno prehodno obdobje. Prav tako so prehodna obdobja določena za zvišanje najnižje osnove za odmero vdovske, družinske in invalidske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

## 2.3 Poglavitne rešitve

- a) Predstavitev predlaganih rešitev:
  - konkreten opis predlaganih rešitev (z navedbo členov),

## A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

Zaradi na novo določenih odmernih odstotkov se bodo priznavale pravice iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja v višji višini, s tem pa bo prejemnikom zagotovljena boljša socialna varnost. Osnovo za določitev zvišanja predstavlja zaveza iz koalicijskega sporazuma, da se bo odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe postopno določil v višini najmanj 63 %, obenem pa se bo priznal višji odmerni odstotek za skrb za otroke, pri čemer so se odmerni odstotki v soglasju s socialnimi partnerji rahlo prilagodili, in sicer z namenom, da za ženske odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe ne pade, temveč ostane na ravni iz leta 2019. Tekom pogajanj s socialnimi partnerji se je oblikovala rešitev, s katero se odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe dviguje na 63,5% za oba spola. Odmerni odstotek se bo dvignil tako za moške kot tudi za ženske, po poteku prehodnih obdobj pa se bo višina le-tega ne glede na spol izenačila.

Po koncu prehodnih obdobj bodo zavarovanci za 15 let zavarovalne dobe imeli odmerjeno starostno pokojnino v višini 29,5% pokojninske osnove, za vsako nadaljnje leto vključitve v zavarovanje pa se jim bo odmerilo dodatnih 1,36%. Medtem ko naj bi se z namenom preprečitve padanja pokojnin v vmesnem času ženskam nova odmerena lestvica uveljavila z dnem začetka uporabe zakona, torej s 1. 1. 2020, pa se bo odmerena lestvica za moške zavarovance uveljavila postopoma, tekom 6- letnega prehodnega obdobja.

Predlagane rešitve:

- določitev odmernega odstotka v višini 29,5% za zavarovance obeh spolov, ki dopolnijo 15 let zavarovalne dobe - predvideno šestletno prehodno obdobje;
- izenačitev višine odmernega odstotka za zavarovance obeh spolov, ki dopolnijo 40 let pokojninske dobe na 63,5 %;
- 6-letno prehodno obdobje za postopen dvig odmernega odstotka za moške iz trenutno določenega odmernega odstotka za 40 let pokojninske dobe, ki znaša 57,25 %, na 63,5 %,
- povišanje odmernega odstotka za ženske, ki dopolnijo 40 let pokojninske dobe iz 60,25 % na 63,5 %, brez prehodnega obdobja, z namenom ohranjanja višin odmernih odstotkov, saj zanje še velja prehodno obdobje (trenutno še vedno 63,5 %), v katerem se odmerni odstotek postopno znižuje do leta 2022.

Določitev dodatnih odmernih odstotkov na račun skrbi za otroke je primarno določen za osebe, ki so skrbale za otroka v prvem letu njegove starosti, in sicer lahko le-te za vsakega rojenega ali posvojenega otroka (do največ treh otrok) pri uveljavljanju pokojnine pridobijo dodatnih 1,36 % na otroka. Določena pa je tudi zgornja meja odmernega odstotka, ki ga lahko prejme zavarovanec na tej podlagi, in sicer na največ 4,08 % (po vzoru omejitev pri dodatku za veliko družino). Možnost uveljavitve dodatnega odmernega odstotka v višini 1,36 % je dana tudi moškim zavarovancem, ki so skrbeli za otroka. Če namreč moški izkaže, da je užival nadomestilo iz naslova starševstva v trajanju vsaj 120 dni, se mu lahko upošteva dodatni odmerni odstotek, vendar pa v nobenem primeru ne bo mogoče, da bi odmerni odstotek zaradi skrbi za otroke uveljavljala oba starša.

Dodatni odmerni odstotek za otroke je določen alternativno z možnostjo zniževanja upokojitvene starosti na račun skrbi za otroke, ki jo sicer ob izpolnjevanju določenih pogojev določa 28. člen veljavnega zakona. Zavarovanka oziroma ob izpolnjevanju pogojev zavarovanec bo lahko tako pridobil ali višji odmerni odstotek zaradi skrbi za otroke ali pa uveljavljal znižanje starostne meje za pridobitev pravice do starostne pokojnine, v nobenem primeru (ne glede na število otrok) pa ne bo mogoča kombinacija obeh ukrepov. Zavarovanka oziroma zavarovanec bo tako lahko koristil zgolj eno izmed pravic.

Določitev višjega odmernega odstotka bo pozitivno vplivala tudi na odmero najnižje starostne pokojnine ter na odmero vdovskih, družinskih in invalidskih pokojnin ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

Ker se torej s predlaganimi spremembami zakona spreminja tudi odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine za 15 let, predlog zagotavlja tudi ustrezen dvig najnižje starostne pokojnine za dopoljenih 15 let zavarovalne dobe (dvig pokojnine za 13,46 % za moške in za 1,72 % za ženske). Gre za najnižji znesek, do katerega so upravičeni vsi posamezniki, ki izpolnijo minimalne pogoje za upokojitve, ne glede na druge okoliščine. Najnižja pokojnina se po predlogu zakona odmeri v višini 29,5 % najnižje pokojninske osnove in ne več v višini 26 % najnižje pokojninske osnove.

Predlog ureja tudi višji odmerni odstotek v primeru odmere invalidske pokojnine za primer

invalidnosti, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, na način, da se bo le-ta odmerila od pokojninske osnove v višini 63,5 % (po ZPIZ-2 se odmeri v višini 57,25 % od pokojninske osnove). Že sedaj je bil odmerni odstotek za določitev invalidske pokojnine, če se la-ta prizna zaradi poklicne bolezni ali pa poškodbe pri delu, določen v višini odmernega odstotka za moškega za 40 let pokojninske dobe, in sicer ne glede na doseženo pokojninsko dobo zavarovanca, ki je invalidsko pokojnino uveljavil. Ker je namen zakona med drugih zagotoviti višjo socialno varnost upokojencev, se tudi odmerni odstotki za odmero invalidske pokojnine v teh primerih ustrezno dvignejo, in sicer na enak način kot se dvigne odmerni odstotek za moškega za 40 let pokojninske dobe. Dvig invalidskih pokojnin v primeru poškodbe pri delu oziroma poklicne bolezni se, enako kot pri moških zavarovancih dvig za starostno pokojnino, veže na prehodno obdobje, ki je določeno za moške in po poteku katerega bo znašal odmerni odstotek za odmero invalidske pokojnine 63,5%

Predlog ureja tudi novo najnižjo odmero invalidske pokojnine zavarovancem, ki so postali invalidi pred dopolnitvijo 65 let starosti. Invalidska pokojnina v primeru poškodbe zunaj dela ali bolezni se bo po predlogu odmerila zavarovancu, ki je postal invalid pred dopolnitvijo starosti 65 let, najmanj v višini 41 % pokojninske osnove, in sicer neodvisno od spola zavarovanca (po ZPIZ-2 v višini 36 % za moške in 39 % za ženske). Pri moških bi to pomenilo povečanje pokojnine za 13,89 %, pri ženskah pa bi se pokojnina povečala za 5,13 %. Enako kot drugi členi, kjer se spreminjajo odmerni odstotki je namen ureditve izboljšanje socialne varnosti zavarovancev, ki se bodo invalidsko upokojili po uveljavitvi tega zakona. Tudi v tem primeru se upošteva načelo postopnosti, zato je določeno prehodno obdobje, v katerem se odmerni odstotki dvigujejo za 1% na leto pri moških, dokler se ne izenačijo z odstotkom za ženske, nato pa se oba odstotka v nadaljnjih dveh letih dvigneta za 1 %, tako da v letu 2024 dosežeta 41%.

Po predlogu zakona se zvišuje tudi najnižja osnova za odmero vdovske in družinske pokojnine. Veljavna ureditev določa, da najnižjo osnovo za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine predstavlja pokojnina, odmerjena najmanj v višini 33% pokojninske osnove. S spremembo zakona se ta odstotek postopoma v prehodnem obdobju dviguje in po poteku prehodnih obdobji znaša 38% pokojninske osnove.

Zaradi dviga odmernih odstotkov za 40 let pokojninske dobe je potrebno spremeniti tudi najnižje in najvišje osnove za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja (nadomestilo za čas poklicne rehabilitacije, začasno nadomestilo, nadomestilo za invalidnost in delno nadomestilo). Ker je najnižja osnova za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja vezana na odstotek najnižje pokojninske osnove za moškega za 40 let pokojninske dobe, bo tudi ta osnova po poteku prehodnih obdobji znašala 63,5 %.

Spreminja se tudi ureditev, ki določa višje vrednotenje dodatne pokojninske dobe brez dokupa v primeru izpolnitve 60 let starosti ter 40 let pokojninske dobe brez dokupa. Na novo je določeno ugodnejše vrednotenje v višini 3 % na leto za največ 3 dodatna leta zavarovanja za tiste posameznike, ki so že izpolnili pogoje za upokojitev skladno s četrtem odstavkom 27. člena zakona (60 let starosti in 40 let pokojninske dobe brez dokupa). Glede na dvig osnovne lestvice za odmero pokojnine je določena za 1% nižja vzpodbuda za podaljševanje aktivnosti v primerjavi z obstoječo zakonodajo, poleg tega pa se podaljšuje tudi obdobje za pridobitev polovične vzpodbude, saj se pridobitev odmernega odstotka v višini 1,5% veže na pol leta podaljšanja aktivnosti.

Pomembna novost je tudi vzpostavitev možnosti pridobitve višje vrednotenega odmernega odstotka za posameznike, ki so se že upokojili, pa bodo kasneje ponovno vstopili v zavarovanje. Veljavni zakon je namreč vzpodbujal zgolj ostajanje v zavarovanju tistih posameznikov, ki so podaljšali svojo aktivnost, ne pa tudi tistih posameznikov, ki so se sicer že upokojili, vendar pa so se odločili, da ponovno vstopijo v zavarovanje. Ureditev tega zakona torej vzpodbudo razširja tudi na posameznike, ki so se predhodno že upokojili, saj je tudi zanje zaželeno podaljševanje delovne aktivnosti.

Zavarovanci, ki bodo kljub izpolnjevanju pogojev za starostno pokojnino še naprej vključeni v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas ter uživalci starostne pokojnine, ki se bodo reaktivirali za polni delovni oziroma zavarovalni čas, bodo prva tri leta nadaljnje oziroma ponovne vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni čas prejeli 40% starostne pokojnine, do katere bi bili upravičeni na dan uveljavitve izplačila oziroma ki se jim je izplačevala, ko so bili upokojeni. Po poteku tega obdobja pa bodo, pod pogojem vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas, nadalje prejeli 20% starostne pokojnine. Zavod bo spremenjeno višino izplačila dela pokojnine začel izplačevati po uradni dolžnosti.

Z namenom blažjega prehoda v neaktivnost zakon že pozna institut delne pokojnine. S ciljem

stimuliranja podaljševanja aktivnosti kot tudi izboljšanja socialne varnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokožitev, se s tem zakonom spreminja ureditev odmere delne pokojnine. Črta se povišanje delne pokojnine za 5%, ki je bilo sedaj vezano na dopolnitev starosti 65 let ter se določa bolj ugodno povišanje delne pokojnine za sorazmerni del zneska, ki bi se izplačeval posamezniku, ki izpolnjuje pogoje za starostno upokožitev in je še nadalje vključen v obvezno zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

Pogoji za pridobitev delne pokojnine se ne spreminjajo, spreminja pa se odmera le-te. Medtem ko bodo tisti zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za predčasno pokojnino in na tej osnovi uveljavljajo delno pokojnino ter zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino in so v zavarovanje vključeni za manj kot 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko ter prejema delno pokojnino, upravičeni zgolj do delne pokojnine v odstotku, ustreznem skrajšanju polnega delovnega časa (brez dodatnega 5% povišanja delne pokojnine), pa se bo tistim zavarovancem, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino in so vključeni v zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno, delna pokojnina povišala za sorazmerni del zneska, ki bi se jim lahko izplačeval po novem 39.a členu zakona.

Glede na zapisano se poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu, spodbuja tudi podaljševanje aktivnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Za te posameznike se bo delna pokojnina tako odmerila v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa in se nato povišala še za sorazmerni del zneska, ki bi se lahko izplačeval po 39.a členu zakona. Slednji se bo določil v odvisnosti od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi mu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

## B/ POKLICNO ZAVAROVANJE

S predlogom zakona se na novo ureja osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje, ki se širi tudi na vsa nadomestila iz naslova zdravstvenega zavarovanja, ki se izplačujejo v breme ZZSZS prek refundacij delodajalcu. S tem se bo zagotovila večja varnost zavarovancev, ki so tudi v času prejemanja tega nadomestila razporejeni na delovno mesto, na katerem je obvezno poklicno zavarovanje, razlog za začasno zadržanost z dela pa je lahko tudi poškodba pri delu ali poklicna bolezen oziroma bolezen, ki sicer ni kategorizirana kot poklicna, je pa lahko posledica dela na tem delovnem mestu. Zavarovanci, ki dela na določenem delovnem mestu zaradi omejitev delovnega mesta oziroma zahtevanih psihofizičnih sposobnosti ne morejo opravljati po določeni starosti, bodo s to spremembo v enakem položaju kot drugi zavarovanci na enakem delovnem mestu.

S spremenjeno ureditvijo osnove za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje bo upravljavcu Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.) olajšano izvajanje nadzora o osnovah za plačilo prispevkov iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, ki jih zbira Finančna uprava Republike Slovenije, in jih bo lahko primerjal z osnovami za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje, ki so razvidne iz obračunov delodajalcev.

Zaradi spremenjene določitve osnove za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje se predlaga tudi prilagoditev določbe o mirovanju poklicnega zavarovanja (kot razlog za mirovanje se črta prejemanje nadomestilo plače v breme zdravstvenega zavarovanja). Glede na to, da lahko delodajalec preneha s plačevanjem prispevkov za poklicno zavarovanje, ko zavarovanec član izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine (deseti odstavek 202. člena ZPIZ-2), se ta razlog za neplačevanje prispevkov poklicnega zavarovanja dodaja v okvir mirovanja poklicnega zavarovanja.

Prav tako se v okviru mirovanja predlaga obveznost obveščanja zavezanca o mirovanju in o vzroku za vzpostavitev mirovanja poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter o prenehanju mirovanja poklicnega zavarovanja, in sicer v roku 15 dni od začetka oziroma prenehanja mirovanja poklicnega zavarovanja.

V predlogu zakona se širi krog upravičencev do dokupa pokojninske dobe v trajanju, ki ustreza pridobljeni dodani dobi iz drugega odstavka 202. člena ZPIZ-2, tudi na uživalce starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po tem zakonu, ki so pred tem uveljavili poklicno pokojnino in v času prejemanja poklicne pokojnine niso vložili zahtevka za dokup dodane dobe.

Z zakonom je prav tako predlagana določba, ki rešuje primer, ko zavarovanec sicer izpolni pogoje za poklicno pokojnino po prvem odstavku 204. člena in ostane v zavarovanju. Ker je obdobje prejemanja poklicne pokojnine iz prvega odstavka 204. člena omejeno in lahko traja le toliko časa,

kolikor znaša razlika med 40 leti pokojninske dobe in dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo zavarovanca brez dodane dobe, lahko zavarovanec s tem, ko ostane v zavarovanju in ne uveljavi poklicne pokojnine, po poteku obdobja prejemanja poklicne pokojnine izgubi pravico do poklicne pokojnine po tem odstavku. S predlagano spremembo zavarovanec, ki je že izpolnil pogoje za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine na podlagi prvega odstavka 204. člena, pa je ni pravočasno uveljavil, ohrani možnost uveljavitve pravice do poklicne pokojnine s tem, da se mu za obdobje prejemanja poklicne pokojnine določa obdobje do izpolnitve pogojev za starostno upokožitev, kar velja tudi za zavarovance, ki se poklicno upokojijo na podlagi pogojev iz tretjega odstavka 204. člena ZPIZ-2.

Predlagano je tudi, da se v solidarnostne rezerve odvede 10% vrednosti od zneska izplačila v primerih enkratnega izplačila odkupne vrednosti za zavarovance-člane, ki so najmanj 10 let opravljali vojaško službo v Slovenski vojski, pa jim pogodba o zaposlitvi, sklenjena za določen čas z ministrstvom, pristojnim za obrambo, ni bila podaljšana ter ne nameravajo uveljavljati poklicne pokojnine, in za poklicne vojake, ki se jim odpove pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe ali zaradi drugih nekrivdnih razlogov. S tem se zagotavlja, da se od vseh izplačil odkupne vrednosti odšteje 10%, ki grede v solidarnostne rezerve.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

V ZPIZ-2 trenutno ni nikjer točno določeno, da je premoženje pokojninskega sklada izvzeto iz stečajne mase upravljavca sklada. Tako je z namenom, da se zaščiti premoženje članov pokojninskega sklada, z dodanim četrtem odstavkom 216. člena predlagana jasna določitev, da premoženje pokojninskega sklada ne sme biti uporabljeno za poplačilo drugih upnikov upravljavca sklada.

S spremembami zakona se odpravlja omejitev, da se posameznik vključi v več pokojninskih načrtov individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, saj takšna omejitev ni smiselna.

S predlagano dopolnitvijo zakona se bo tudi olajšala vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje mikro podjetjem, ki v večini niso vključena v dodatno pokojninsko zavarovanje, tudi zaradi po njihovem mnenju zahtevnih postopkov za vključitev svojih zaposlenih v dodatno pokojninsko zavarovanje. Z dopolnitvami se za mikro podjetja omogoča preprostejši način vključevanja v dodatno pokojninsko zavarovanje.

S spremembami je predlagano, da se člani vključijo v podsklad krovnega sklada ali kritni sklad, ki je namenjen njihovi starosti. Član pa ima pravico, da kadarkoli spremeni podsklad oziroma kritni sklad in tako ni potrebna omejitev, da mora to storiti v roku 10 dni od obvestila o vključitvi.

Predlagano je tudi izboljšanje obveščanja potencialnih članov, članov, delodajalcev in javnosti. Predlagajo se načela obveščanja, ki veljajo pri obveščanju potencialnih članov, članov, delodajalcev in javnosti. Upravljavec pokojninskega sklada mora tako pri informiranju zagotoviti, da so informacije, ki jih posreduje v zvezi s poslovanjem pokojninskega sklada, redno posodobljene, jasne, jedrnate in razumljive, niso zavajajoče, predstavljene v lahko berljivi obliki, v slovenskem jeziku in brezplačne. Prav tako so določeni pogoji za elektronsko obveščanje.

V skladu z direktivo se z zakonom uvaja novo potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki nadomešča dosedanjo potrdilo o stanju na osebni račun člana in podatek o vseh vplačilih v pokojninski sklad v preteklem letu. Vsebina potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja bo zavarovancu podala celovite informacije o sedanjem stanju njegovega varčevanja za starost v okviru dodatnega pokojninskega zavarovanja in glede tega, kaj lahko pričakuje v prihodnosti iz tega zavarovanja.

Predlaga se tudi zvišanje najnižje višine vplačila v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje v posameznem koledarskem letu s strani delodajalca iz 240 evrov na 300 evrov. Višino vplačil v dodatno pokojninsko zavarovanje je potrebno zvišati, saj se bo le na tak način možno zagotoviti dodatno starostno pokojnino v primerni višini. Ob tem je predlagana tudi sprememba metode usklajevanja zneska minimalnega letnega vplačila delodajalca, ki se bo sedaj usklajevala z rastjo povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v preteklem letu po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije. Trenutna ureditev usklajevanja minimalnega letnega vplačila delodajalca, ki se navezuje na zakon, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji, je neustrezna, saj ne sledi rasti plač.

Prav tako je predlagana vzpostavitev registra pokojninskih skladov, ki ponujajo dodatno pokojninsko zavarovanje v Republiki Sloveniji.

Ena od pomembnejših področij, ki jih ureja direktiva IORP II, je področje opravljanja čezmejne dejavnosti in možnost čezmejnih prenosov. Določen je natančen postopek glede opravljanja čezmejne dejavnosti. Gre za možnost, da upravljavec pokojninskega sklada, ki je registriran v eni izmed držav članic, dejavnost upravljanja pokojninskih skladov izvaja tudi v drugi državi članici. Za opravljanje dejavnosti upravljanja pokojninskih skladov v drugi državi članici mora upravljavec pridobiti predhodno dovoljenje matične države članice. Pri opravljanju dejavnosti upravljanja pokojninskih skladov v drugi državi članici mora upravljavec upoštevati predpise te gostiteljske države članice na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Ureja se tudi čezmejni prenos iz druge države članice v Republiko Slovenijo in iz Republike Slovenije v drugo državo članico. Čezmejni prenos predstavlja možnost upravljavca, da s pogodbo prenese vse ali del obveznosti pokojninskega sklada, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov na drugega upravljavca, registriranega ali pooblaščenega v drugi državi članici. Za takšen prenos je potrebno soglasje o prenosu najmanj 70 % članov pokojninskega sklada in dovoljenje pristojnega organa matične države članice prevzemnega upravljavca, in sicer po pridobitvi predhodnega soglasja pristojnega organa matične države članice prenosnega upravljavca.

Predlagano je, da se v zakon prenesejo vse določbe veljavnega zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki se nanašajo na pokojninske družbe (vplačila osnovnega kapitala pokojninske družbe, glede obvladovanja tveganj, glede kapitala pokojninskih družb, glede temeljnega kapitala pokojninske družbe, glede dodatnega kapitala pokojninske družbe, glede minimalnega kapitala pokojninske družbe...).

V skladu z določbami direktive se v zakonu na podoben način kot to velja v zakonu, ki ureja o zavarovalništvo, za pokojninske družbe predlaga ureditev področja sistema upravljanja, ki zajema najmanj način upravljanja tveganj, sistem notranjih kontrol, notranjo revizijo, aktuarsko funkcijo in izločene posle, če pokojninska družba del poslovanja prenese na drugo osebo.

V skladu z določbami direktive se za pokojninsko družbo določa obveznost vzpostavitve in izvajanja politike prejemkov, ki je sorazmerna z njeno velikostjo in notranjo organizacijo, kot tudi z naravo, obsegom in kompleksnostjo njenih dejavnosti. Politika prejemkov se nanaša na stalne in variabilne sestavine prejemkov in velja za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela (uprava, nosilci ključnih funkcij, neposredni prevzemniki tveganj in drugi zaposleni, katerih celotni prejemki, vključno s posebnimi pokojninskimi ugodnostmi, so po višini enaki ali višji od prejemkov uprave ali neposrednih prevzemnikov tveganj). Politiko prejemkov pokojninske družbe sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta, ki tudi najmanj enkrat letno preveri njeno ustreznost. Za uveljavitev politike prejemkov je odgovorna uprava pokojninske družbe. Določeno je, da morajo pokojninske družbe javnosti redno razkrivati informacije o politiki prejemkov.

Predlagana je obveznost izvedbe lastne ocene tveganj, ki je del sistema upravljanja tveganj pokojninske družbe. Pri izvedbi lastne ocene tveganj pokojninska družba upošteva tveganja, ki jim je izpostavljena, velikost in notranji ustroj pokojninske družbe ter velikost, naravo, obseg in kompleksnost njene dejavnosti. Oceno tveganj mora pokojninska družba izvesti redno najmanj enkrat letno ali takoj po vsaki pomembni spremembi profila tveganj pokojninske družbe.

Predlaga se tudi uvedbo obveščanja prejemnikov pokojninskih rent, ki morajo biti redno obveščeni o zapadlih prejemkih in o možnostih izplačila pokojninske rente. Prav tako morajo biti prejemniki pokojninskih rent obveščeni tudi o naložbenih tveganjih, ki so jim izpostavljeni, v obdobju izplačevanja pokojninskih rent.

V poglavju o nadzoru sta predlagana dva nova člena, ki urejata cilj nadzora ter namen in obseg nadzora. Nadzorniki pri nadzoru zasledujejo cilj varovanja pravic članov pokojninskih skladov in uživalcev dodatne pokojnine ter zagotavljajo stabilnost in finančno trdnost upravljavcev pokojninskih skladov.

Večina zakonov, ki ureja poslovanje finančnih institucij (zakon o bančništvu, zakon o trgu finančnih instrumentov, zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje) ne vsebuje več ukrepov priporočila in opozorila, saj gre za ukrepa, ki se izrekata v primerih, ko ni bilo kršitev predpisov oziroma kršitve po svojih značilnostih in obsegu nimajo pomembnih učinkov. Z namenom

usklajenosti je predlagano črtanje tega nadzornega ukrepa (črtanje 368. člena zakona).

Iz zakona, ki ureja zavarovalništvo, se v ZPIZ-2 prenašajo določbe glede Prvega pokojninskega sklada Republike Slovenije.

V skladu z določbami direktive IORP II se predlaga določitev obveznost varovanja zaupnih informacij, njihova uporaba in pravila glede razkritja zaupnih informacij drugim osebam.

- variantne rešitve, ki so bile proučevane, in utemeljitev predlagane rešitve.

#### A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

Izhodišča za pripravo sprememb ZPIZ-2 so prvotno predvidevala dvig odmernih odstotkov iz sedanjih 26 % za 15 let zavarovalne dobe pri moških na 29,5 % (za oba spola) ter dvig odmernega odstotka za 40 let pokojninske dobe za moške iz 57,25 % na 63 %. Ker bi se v prihodnjih letih zmanjševal odmerni odstotek za ženske (na koncu prehodnega obdobja bi znašal 60,25 %), je bila v izhodiščih predvidena izenačitev odmernih odstotkov za 40 let pokojninske dobe za oba spola na 63 %. Iz navedenega izhaja, da je vladna stran v pogajanjih s socialnimi partnerji šla naproti predlogu predstavnikov sindikatov in delodajalcev ter dvignila odmerni odstotek za 40 let pokojninske dobe na 63,5 % za oba spola, odmerni odstotek za posamezno leto dopolnjene pokojninske dobe pa se je zvišal iz 1,25 % na 1,36 %.

Dodatni odmerni odstotek zaradi skrbi za otroke je v izhodišču znašal 1,25 % (največ 3,75%), pri čemer naj ne bi bilo več možnosti znižanja starosti iz naslova skrbi za otroke. Kasneje je bila sprejeta kompromisna rešitev, da se dvig odmernega odstotka za posamezno leto dopolnjene pokojninske dobe iz 1,25 % na 1,36 % upošteva tudi v primeru dodatnih odstotkov na račun otrok, za katere je zavarovanec (praviloma bi to bila zavarovanka) skrbel v prvem letu starosti. Dvig odmernega odstotka se lahko pritrna za največ 3 otroke, skupno torej največ v višini 4,08 %.

Vladna stran je tudi upoštevala predlog sindikatov, po katerem ima zavarovanec ali zavarovanka izbirno pravico. Zavarovanec oziroma zavarovanka bo tako lahko uveljavljal znižanje starostne meje zaradi skrbi in vzgoje otrok v prvem letu njihove starosti (izhodišča so predvidevala črtanje znižanja starosti iz naslova skrbi za otroka) ali pa se bo namesto tega upošteval dodatni odmerni odstotek.

Po prvotnemu predlogu ureditve bonusov za ostajanje v zavarovanju naj bi se vsakemu nadaljnjemu letu zavarovalne dobe do vključno 37. leta prištelo 1,25 %, od 38. do 43. leta dopolnjene zavarovalne dobe pa bi se z namenom spodbujanja delovne aktivnosti starejših prištela 2 % na leto (skupno največ dodatnih 6%).

Predlog dodatnega odmernega odstotka v višini 2 % zaradi ostajanja v zavarovanju po dopolnjenem 37. letu pokojninske dobe je sindikalna stran zavrnila. Na koncu je bilo doseženo soglasje med socialnimi partnerji, da se ugodnejše vrednotenje pokojninske dobe upošteva v višini 3 % na letni ravni po dopolnjenem 40 letu pokojninske dobe brez dokupa, pri čemer se za vsake pol leta dopolnjene pokojninske dobe prišteje 1,5 % (namesto sedanjih 1% na vsake 3 mesece), vendar največ za 3 dodatna leta zavarovanja.

V zvezi z možnostjo izplačila dela pokojnine ob vključitvi v zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas je prvotni predlog predvideval prejemanje 50% pokojnine do največ 3 leta ob izpolnitvi pogojev za upokožitev in nato 100% ob pogoju, da pred prehodom na 100% prejemanje pokojnine delovno razmerje preneha, kar omogoča delodajalcu, da se nato odloči ali bo nadaljeval sodelovanje z zaposlenim.

V zvezi s prvotno predlagano ureditvijo t.i. »dvojnega statusa« soglasje ni bilo doseženo. Za sindikalno stran predlog o sočasnem prejemanju 100 % starostne pokojnine in opravljanja dela v polnem obsegu ni bil sprejemljiv, pripravljeni pa so se bili pogajati o delu izplačila pokojnine med 20 % in 50 %. Sistem sočasnega prejemanja pokojnine in ohranjanja zaposlitve naj bi po mnenju sindikatov rušil osnovna načela pokojninskega sistema, ki temelji na načelu solidarnosti.

Tudi s strani OZS je bilo izpostavljeno, da rešitev ni sprejemljiva, saj so bili pripravljene ob polnem prejemanju pokojnine plačevati le »primerne« prispevke in ne celotnih. Slednje ni bilo v skladu z zapisom v koalicijski pogodbi in izhodišču. Tekom pogajanja se je zato odstopilo od usmeritve 100% pokojnine / 100% prispevkov (v nadaljevanju: predlog »100/100«). Eden izmed ključnih razlogov za spremembo izhodišča je bil prav v tem, da je ključni zagovornik predloga 100 /100 v okviru pogajanj

odstopil od svoje namere.

V odgovor na zavrnitev predloga 100/100 je bil pripravljen kompromisni predlog, ki predvideva, da posameznik v prvih treh letih po izpolnitvi pogojev za upokojitev pridobi 40% starostne pokojnine, po treh letih pa se ta del zniža na 20 %. Glede tega kompromisnega predloga je bil sprejet dokaj visok konsenz. Ob tem je potrebno dodati, da je v tej fazi OZS ponovno spremenila svoje stališče in podprla prvotni predlog 100/100 zaradi česar je bila ponovno odprta razprava na to temo.

GZS je v okviru 6. kroga pogajanj izpostavila, da ima zadržke glede širšega uvajanja dvojnega statusa, saj naj bi z ureditvijo le-tega na način, kakršen je bil predlagan, močno posegli v elemente solidarnosti znotraj pokojninskega sistema. V ta namen je GZS podala predlog, ki naj bi presegel to anomalijo in zadržal na trgu dela zgolj tiste, ki jih sistem potrebuje. Dvojni status naj tako ne bi bil vezan na predhodno prekinitev pogodbe o zaposlitvi, temveč bi bilo za uveljavitev te pravice potrebno soglasje delodajalca.

Ker se je skozi razpravo izkazalo, da socialni partnerji, z izjemo OZS, nasprotujejo različnemu urejanju pravic za različne kategorije v okviru enotnega I. stebra, je bil sprejet sklep, da predlog 100/100 ni sprejemljiv. Prav tako so socialni partnerji nasprotovali umiku ureditve dvojnega statusa iz zakonodajnega paketa rešitev ter ohranitvi obstoječe ureditve. Aktualna je torej ostala ohranitev kompromisnega predloga (40% / 20%).

b) Način reševanja:

- vprašanja, ki se bodo urejala s predlaganim zakonom,

#### A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

S predlaganim zakonom se z dvigom odmernega odstotka zagotavlja višje dohodke za varno starost ter posledično izboljšuje socialna varnost, pri čemer je posebna pozornost posvečena zvišanju socialne varnosti najranljivejših skupin v okviru pokojninskega sistema. Predlagano zvišanje odmernega odstotka na 63,5 % bo namreč pozitivno vplivalo na odmero vseh starostnih, vdovskih, družinskih in invalidskih pokojnin, zvišala pa se bodo tudi nadomestila iz invalidskega zavarovanja.

Nova ureditev ohranja vzpodbude za vztrajanje v zavarovanju, vendar pa se le-te določijo v 1% nižji višini, in sicer v višini 3 % na leto za največ 3 dodatna leta zavarovanja, pri čemer imajo možnost pridobitve dodatnega odmernega odstotka po novem tudi posamezniki, ki so se sicer že upokojili, pa se kasneje odločijo, da ponovno vstopijo v zavarovanje.

Poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu, se spodbuja tudi podaljševanje aktivnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Za te posameznike se bo delna pokojnina tako odmerila v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa in se nato povišala še za sorazmerni del zneska, ki bi se lahko izplačeval po 39.a členu zakona. Slednji se bo določil v odvisnosti od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi mu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

Spremembe zakonodaje s področja pokojninskega zavarovanja bodo skupaj z ukrepi na področju trga dela vplivale na podaljševanje delovne aktivnosti starejših. Z njimi želi Vlada RS nadgraditi obstoječe možnosti kombiniranja statusa upokojencev in sočasne delovne aktivnosti. Spremembe bodo zavarovancem omogočile večje spodbude za ostajanje v zaposlitvi v obliki višjega izplačila dela pokojnine. Poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu, predlog spodbuja tudi podaljševanje aktivnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

Gre za sistemsko ureditev te problematike tako, da bo le-ta enaka za vse kategorije zavarovancev, ki so v enakem oziroma primerljivem položaju, in ne bo vzpostavljala neenakosti med njimi, prav tako pa ne bo povzročala anomalij in neenakosti na trgu dela.

#### B/ POKLICNO ZAVAROVANJE

S predlaganimi spremembami na področju poklicnega zavarovanja se odpravljajo pomanjkljivosti, ki so se pokazale pri izvajanju veljavnega zakona (razširitev osnove za poklicno zavarovanje in v zvezi s tem učinkovitost nadzora nad pravilnim plačevanjem prispevkov za poklicno zavarovanje; ureditev dokupa pokojninske dobe na podlagi dodane dobe; ureditev možnosti poklicnega upokojevanja za

osebe, ki nimajo več možnosti poklicne upokojitve po prvem odstavku 204. člena ZPIZ-2, ker ne izpolnjujejo pogoja obdobja prejemanja poklicne pokojnine).

#### C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

S predlaganimi spremembami se v slovenski pravni red prenaša Direktiva IORP II, ob tem pa so predlagani še manjši popravki sistema dodatnega pokojninskega zavarovanja.

### 3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

– ocena finančnih sredstev za državni proračun,

#### SKUPNI FINANČNI UČINEK VSEH UKREPOV

V zvezi s predlogom sprememb in dopolnitev predloga zakona glede vseh ukrepov skupaj ocenjujemo, da bo predlog imel finančne učinke na državni proračun na način, da se bodo povečale dodatne obveznosti do Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljnjem besedilu: Zavod). Državni proračun bo moral zaradi navedenega ukrepa vsako leto dodatno zagotoviti več sredstev v pokojninsko blagajno, in sicer v letu 2020 za **3.391.997 eurov**, v letu 2021 za **12.659.984 eurov** ter v letu 2022 za **24.254.902 eurov**.

#### 1. Dvig odmernih odstotkov za starostno/invalidsko/družinsko/vdovsko pokojnino, nadomestil za invalidnost ter dvig najnižje pokojnine.

LETO	SKUPAJ
FINANČNI UČINEK 2020	2.183.783
FINANČNI UČINEK 2021	6.349.549
FINANČNI UČINEK 2022	12.742.963

#### 2. Ugodnejše vrednotenje dobe po dopolnjenih 40. letih pokojninske dobe brez dokupa – bonus 9%

LETO	Ugodnejše vrednotenje (4% na 3%)
FINANČNI UČINEK 2020	-932.947
FINANČNI UČINEK 2021	-1.913.260
FINANČNI UČINEK 2022	-2.916.347

#### 3. Ugodnejše vrednotenje dobe zaradi skrbi za otroka

LETO	Dodatni % za otroke
FINANČNI UČINEK 2020	741.246
FINANČNI UČINEK 2021	1.520.124
FINANČNI UČINEK 2022	2.317.098

#### 4. Dvig nadomestila za invalidnost iz 40% na 60% ter iz 60% na 80%

LETO	Nadomestilo za invalidnost (40% na 60% in 60% na 80%)
FINANČNI UČINEK 2020	1.236.692
FINANČNI UČINEK 2021	1.287.396
FINANČNI UČINEK 2022	1.341.467

## 5. Dvojni status – dvig dela pokojnine na 40%

Dvig dela pokojnine iz 20% na 40% in razširitev pravice do dela pokojnine v sorazmernem delu tudi na prejemnike delne pokojnine in reaktivirane posameznike bi v letu 2020 pomenil dodatnih 27.255.023 evrov finančnih obveznosti za državni proračun.

Po zadnjih podatkih znaša povečanje uživalcev dela pokojnine ok. 2000 na leto. Ob predpostavki, da se zaradi spremenjenega ukrepa zvišanja dela pokojnine na 40% ne bi upokojilo dodatnih 1500<sup>2</sup> upokojencev, ker bi te osebe še naprej ostale v zavarovanju, bi na letni ravni pokojninska blagajna prejela za 10.708.920 evrov več prispevkov, celotni prihodki iz naslova prejetih prispevkov za vsa socialna zavarovanja pa bi znašali 16.799.940 evrov. Posledično se 1500 zavarovancem, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, iz pokojninske blagajne ne bi izplačevala polna pokojnina, kar pomeni za pokojninsko blagajno 10.219.860 evrov prihranka, skupaj torej 27.091.800 evrov prihranka za državni proračun.

Ob zgoraj navedenih predpostavkah bi torej ukrep dviga dela pokojnine na 40% pokojnine v letu 2020 za pokojninsko blagajno pomenil 163.223 evrov dodatnih obveznosti.

LETO	Povišanje odhodkov zaradi zvišanja dela pokojnine na 40%	Zmanjšanje odhodkov zaradi ostajanja v zavarovanju		skupaj povišanje odhodkov
		Prihodki <sup>1</sup>	Prihranki <sup>2</sup>	
FINANČNI UČINEK 2020	27.255.023	16.799.940	10.291.860	163.223
FINANČNI UČINEK 2021	33.887.351	17.658.000	10.813.176	5.416.175
FINANČNI UČINEK 2022	41.136.801	18.559.440	11.807.640	10.769.721

<sup>1</sup>) Prihodki iz naslova prispevkov za vsa socialna zavarovanja

<sup>2</sup>) Prihranki, ki nastanejo v razliki izplačila pokojnine v višini 100 % do katere bi prišlo v primeru upokojitve zavarovanca ter izplačilom 40 % pokojnine, ki bi se dejansko izplačal

- ocena drugih javnih finančnih sredstev,
- predvideno povečanje ali zmanjšanje prihodkov državnega proračuna,
- predvideno povečanje ali zmanjšanje obveznosti za druga javna finančna sredstva,
- predvideni prihranki za državni proračun in druga javna finančna sredstva,
- sredstva bodo zagotovljena z zadolževanjem (poročstva),
- v naslednjem proračunskem obdobju bodo sredstva zagotovljena ...

## 4. NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

- sredstva so zagotovljena v sprejetem državnem proračunu na naslednjih proračunskih postavkah ...,
- sredstva bodo zagotovljena s prerazporeditvijo v okviru sprejetega državnega proračuna s postavke ... na postavko ...,
- sredstva bodo zagotovljena z rebalansom ali spremembami državnega proračuna.

<sup>2</sup> Povprečna višina pokojnine teh oseb bi bila 952,59 EUR, njihova osnova za plačilo prispevkov 2443,29 eur

## 5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOSTI PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

- prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih,

### ŠVICA

#### Kombinacija prejetanja pokojnine in drugih dohodkov

Zaposlene in samozaposlene osebe v Švici lahko po upokojitvi še naprej delajo oz. opravljajo dejavnost, vendar le v primeru, ko dosežejo polne pogoje za starostno upokojitev (65 let - moški oz. 64 let - ženske) oz. ko prejema polno pokojnino. Tistim posameznikom, ki delajo in zaslužijo pod 1400 CHF na mesec oziroma 16 800 CHF na leto, se prispevki za socialno varnost v okviru javnega sistema pokojninskega zavarovanja ne obračunavajo. Če pa plača preseže navedeno višino, pa je v primeru, če se posamezniki upokojijo in pri tem še naprej nadaljujejo z delom, prispevke potrebno plačati, vendar pa iz tega naslova ne pridobijo dodatnih pravic (t.i. solidarnostni prispevki).

Načeloma je mogoče kombinirati tudi poklicno pokojnino in opravljanje dela/dejavnosti. V praksi gre predvsem za tiste posameznike, ki jim manjkajo določena leta zavarovalne dobe ali so se upokojili predčasno.

*Vir: The Swiss authorities online, A service of the Confederation, cantons and communes*  
<https://www.ch.ch/en/working-retirement/>

- prikaz ureditve v pravnem redu EU,

Predlog zakona ni predmet usklajevanja s pravnim redom EU.

- prikaz ureditve v najmanj treh pravnih sistemih držav članic EU,

#### A/ OBVEZNO POKOJNINSKO IN INVALIDSKO ZAVAROVANJE

### HRVAŠKA

Načeloma se med obdobjem zaposlitve ali samozaposlitve izplačilo pokojnine ustavi in oseba postane zavarovanec oziroma se zaposlitev prekine, ko se zavarovanec ob izpolnitvi zakonskih pogojev odloči, da zaprosi za pridobitev pravice do starostne pokojnine.

Sočasno opravljanje dela in prejetanje pokojnine ni mogoče tudi za prejemnike predčasne pokojnine ter za upokojece, ki jim je invalidska pokojnina prešla v starostno pokojnino.

Vendar pa obstaja nekaj izjem, kjer se pokojnina lahko kombinira z dohodki iz dela oz. dejavnosti, in sicer:

- pri upravičencih do pokojnine (ne pa predčasne pokojnine), ki so dosegli zakonsko določeno upokojitveno starost in še naprej delajo s krajšim delovnim časom (do polovice polnega delovnega časa). To velja le za zaposlene, ne pa tudi za samozaposlene osebe.
- pri upokojencih, ki opravljajo občasna dela, ki ne temeljijo na pogodbi o zaposlitvi, temveč na drugih podlagah (pogodba o opravljanju storitev)
- pri upokojencih, ki opravljajo hišna dela in določena dopolnilna dela (v skladu z Zakonom o obrti),
- pri upravičencih do invalidske pokojnine zaradi poklicne nezmožnosti za delo, ki je nastala še v času veljave prejšnjega Zakona o pokojninskem zavarovanju,
- pri upravičencih do invalidske pokojnine z ugotovljeno delno nezmožnostjo za delo (v skladu s prejšnjo zakonodajo – poklicna nezmožnost)
- pri upokojencih, ki opravljajo sezonska dela v kmetijstvu, obdobje dela ne sme biti daljše od 90 dni v koledarskem letu.

Prispevki za socialno varnost se plačujejo v enaki višini, kot jih je uživalec/zavarovanec plačeval pred začetkom prejetanja pokojnine.

Povečanje starostne pokojnine na račun dela po upokojitvi je mogoča, ko zavarovanec/uživalec pridobi najmanj eno leto zavarovalne dobe. Starostna pokojnina se v tem primeru ponovno odmeri na način, da se upošteva vsa leta zavarovanja ter plače iz celotnega obdobja zavarovanja.

## AVSTRIJA

V Avstriji z vidika združljivosti prejemanja pokojnine in nadaljnjega opravljanja dela oz. dejavnosti načeloma ni nobene razlike med zaposlenimi in samozaposlenimi osebami. Pri prejemnikih starostne pokojnine (moški pri 65-ih in ženske pri 60-ih letih) opravljanje dela po upokojitvi ne vpliva na prejemanje pokojnine (pokojnina ostane enaka). Prav tako ni nikakršne omejitve zaslужka.

Drugačna pravila veljajo za posameznike, ki prejemajo predčasno pokojnino. Pri njih je opravljanje dela in sočasno prejemanje pokojnine mogoče, vendar z omejitvami zaslужka. V kolikor tako prejemniki predčasne pokojnine presežejo minimalni prag dodatnega zaslужka (438,05 eurov/mesec v letu 2018), se jim pokojnina preneha izplačevati in se morajo vključiti v obvezno zavarovanje.

Prav tako veljajo posebna pravila za invalidske upokoјence, ki se jim invalidska pokojnina zniža, če zaslужki mesečno presežejo minimalni prag dodatnega zaslужka (438,05 eurov/mesec v letu 2018). Pokojnina se zniža za 30 %, če celotni zaslужek znaša od 1,794.20 eurov in 2,392.17 eurov in do 40 %, če je mesečni zaslужek višji od 2.392,17 eurov.

Upokoјenci, ki še naprej opravljajo delo, morajo plačevati enake prispevke kot drugi zavarovanci, in sicer zaradi upoštevanja načela solidarnosti ter poštene konkurence na trgu delovne sile. Dodatno vplačani prispevki iz tega naslova se jim upoštevajo pri pridobitvi dodatnih pokojninskih pravic.

## NEMČIJA

Starostna pokojnina se v Nemčiji lahko uveljavlja kot polna pokojnina (*Vollrente*) ali kot delna pokojnina (*Teilrente*), v kolikor želi posameznik ob dopolnitvi upokoјitvene starosti zgolj zmanjšati obseg poklicne dejavnosti (v višini ene tretjine, polovice ali dveh tretjin polne pokojnine).

Tako zaposlene kot samozaposlene osebe lahko delajo in obenem prejemajo pokojnino, ko dopolnijo zakonsko določeno upokoјitveno starost (65 let in 7 mesecev v letu 2018, sicer 67 let). Po dopolnitvi te starosti ni določene zgornje meje zaslужka.

Višina dodatnega zaslужka pa je omejena pri tistih, ki so se upokoјili pred dopolnitvijo zakonsko določene upokoјitvene starosti (prejemniki predčasne pokojnine). Višina pokojnine je v tem primeru odvisna od višine dodatnih zaslужkov posameznika. Če upokoјenec prejema polno pokojnino, zaslужki iz njegove aktivnosti tako ne smejo preseči 6.300 eurov bruto v koledarskem letu. V kolikor je ta znesek presežen, se pokojnina zniža za 40 % dodatnega zaslужka. Pokojnina se preneha izplačevati, če višina dohodkov doseže znesek pokojnine.

Pri prejemnikih polne pokojnine, ki še niso dosegli zakonsko določene upokoјitvene starosti, dohodki iz dela oz. dejavnosti mesečno ne smejo presegati 450 eurov bruto, dvakrat v vsakem koledarskem letu (na primer zaradi počitnic in božiča) pa lahko posameznik preseže navedeno mesečno omejitev in zasluži do dvakrat toliko. Preseganje navedene meje ne pomeni avtomatično izgube pokojnine. V primeru dodatnega zaslужka v višini nad 450 eurov se polna pokojnina lahko spremeni v delno pokojnino (v višini 33,3%, 50%, oziroma 66,7% celotne pokojnine, odvisno od dodatnega zaslужka), ki ima mejo dodatnega zaslужka postavljeno višje. Znesek dodatnega dohodka, ki ga lahko oseba poleg delne pokojnine dodatno zasluži, temelji na njenem dohodku v zadnjih treh koledarskih letih pred uveljavitvijo starostne pokojnine. Če nekdo v preteklem letu ni imel nobenih dohodkov oziroma le manjši dohodek, se uporabi splošna minimalna dodatna omejitev dohodka, ki znaša 50% povprečne plače.

Pokojnina se v primeru preseganja najvišjega določenega zneska dodatnega zaslужka preneha izplačevati.

V kolikor upravičenci do pokojninskega prejema za starejše od 64 let (transfer na podlagi ugotovljenega premoženjskega stanja) zaslužio manj kot 180 eurov na mesec, se jim prejemek zniža za 30% prejetega zaslужka, v kolikor pa dohodek presega 180 eurov se prejemek preneha izplačevati.

Prejemniki pokojnine iz naslova zmanjšane pridobitne zmožnosti lahko prav tako zaslužio dodatni dohodek do določene meje. Če prejemajo polno pokojnino iz naslova zmanjšane pridobitne zmožnosti v najvišjem znesku, lahko zaslužio do 450 eurov na mesec, preden se pokojnina zniža. Tako delne kot tudi starostne pokojnine imajo postavljene individualne meje, ki so odvisne od

lanskoletnega dobička, od katerega je posameznik plačeval prispevke in splošne omejitve dodatnega dohodka, ki je najnižja meja za vse. Tudi pri tej pokojnini lahko posameznik dvakrat v vsakem koledarskem letu preseže mesečno omejitev in zasluži do podvojenega mejnega zneska.

Če posameznik prejema pokojnino zaradi zmanjšane pridobitne zmožnosti je dolžan obvestiti svoj pokojninski sklad o vsaki zaposlitvi, ki jo začne opravljati. Če dela, ker se je njegovo zdravstveno stanje bistveno izboljšalo, pokojninski sklad pregleda njegovo situacijo, da preveri, ali so še vedno izpolnjeni pogoji za izplačilo pokojnine.

## BELGIJA

Pokojnino je po običajni upokojitveni starosti mogoče kombinirati z dohodkom iz dejavnosti, vendar v določenih mejah. Po upokojitvi lahko tako neomejeno delajo in hkrati prejemajo pokojnino tisti zaposleni in samozaposleni, ki so že dopolnili 65 let starosti ali pod pogojem, da so ob upokojitvi dopolnili najmanj 45 let aktivne dobe. Ostali zaposleni in samozaposleni upokojenci lahko delajo in ob tem prejemajo polno pokojnino, vendar pa prejemki v posameznem letu ne smejo presežati zakonsko določenega zneska.

Zaposleni upokojenci, ki še niso dosegli zakonsko določene upokojitvene starosti in so mlajši od 65 let ali imajo dopolnjene manj kot 45 let aktivne dobe so lahko tako v letu 2018 zaslužili 8.022,00 eurov bruto na leto (samski) ali 12.033,00 eurov bruto (z otrokom, ki so ga dolžni preživljati). Samozaposlene osebe so lahko zaslužile 6.417,00 eurov neto na leto (samski) ali 9.626,00 eurov neto (z otrokom, ki so ga dolžni preživljati).

Zaposleni upokojenci, ki so že dosegli zakonsko določeno upokojitveno starost in so mlajši od 65 let, pa so lahko v letu 2018 zaslužili 23.170,00 eurov na leto (samski) ali 28.184,00 eurov (z otrokom, ki so ga dolžni preživljati). Samozaposlene osebe so lahko zaslužile 18.536,00 eurov na leto (samski) ali 22.547,00 eurov (z otrokom, ki so ga dolžni preživljati).

V zgoraj navedenih primerih se upokojencem pokojnina ne zmanjša. Če pa dohodek preseže navedeno mejo, se pokojnina zmanjša za znesek, ki presega navedeno omejitev. Če je presežni znesek večji od 100 %, se izplačevanje pokojnine prekine.

## ŠPANIJA

Sočasno prejemanje dohodka in pokojnine je možna le, če je oseba polno upokojena oziroma dosega pogoje za polno upokojitev. Izplačevanje pokojnine se torej ustavi v vseh primerih, kadar posameznik opravlja dejavnost, ki povzroči ponovno vključitev v sistem socialne varnosti. Ko upokojenec dopolni zakonsko določeno upokojitveno starost in pridobi pravico do polne pokojnine, lahko hkrati prejema pokojnino in dohodke iz naslova zaposlitve s krajšim ali polnim delovnim časom ali iz naslova opravljanja samostojne dejavnosti. Pokojnina se v tem primeru zniža za 50%, razen če upokojenec, ki opravlja samostojno dejavnost, v ta namen zaposli delavca. V tem primeru se mu izplačuje pokojnina v polnem znesku. Iz tega naslova upokojenci dodatno plačujejo prispevke, nove pokojninske pravice pa ne nastanejo.

Možna je tudi kumulacija dohodkov pri samozaposlenih osebah, če letni zaslužek ne presega letnega seštevka minimalne plače, pri čemer se iz te dejavnosti prispevki ne plačujejo, prav tako se ne pridobijo nobene nove pravice.

Prav tako je sočasno prejemanje dohodkov iz dela ter pokojnine mogoče tudi, če se delavec delno upokoji, deloma pa ostaja v delovnem razmerju. Delna upokojitev je mogoča pod določenimi pogoji od 61. leta dalje. Pokojnina se zniža sorazmerno glede na čas upokojitve (odvisno torej za koliko ur se posameznik upokoji).

Če delno upokojeni delavec še ni dosegel zakonsko določene starosti za upokojitev (67 let), je delna starostna upokojitev mogoča le s sklenitvijo posebne *začasne pogodbe* (t.i. *relief contract*). To pomeni, da mora delodajalec s to začasno pogodbo zaposliti nekoga, ki bo delal toliko ur, za kolikor se je nekdo delno upokojil. Sklenitev takšne pogodbe je obvezna, prispevki za socialno varnost pa morajo biti plačani kot da bi oseba delala polni delovni čas. V primeru sklenitve te pogodbe tako oba, delni upokojenec in novo zaposleni, plačujeta polne prispevke, nastanejo pa tudi nove pravice iz tega naslova. Takšna pogodba pa ni potrebna, če je delavec izpolnil zakonsko določeno starost za polno upokojitev (67 let). Po dopolnitvi zakonsko določene upokojitvene starosti je tako mogoče hkrati

prejemati sorazmerno znižano (delno) pokojnino<sup>3</sup> in plačo iz naslova opravljanja dela s krajšim delovnim časom. V tem primeru ni več potrebno nadomestiti delno upokojenega delavca. Plačujejo se prispevki, kar vodi tudi k pridobitvi dodatnih pokojninskih pravic.

Kumulacija dohodkov je do določene mere mogoča tudi v primeru prejemanja vdovske ali invalidske pokojnine, pri čemer je znesek dohodkov omejen in vsako leto na novo določen z zakonom, ki ureja proračun.

## POLJSKA

Možna je kombinacija dela in prejemanja pokojnine, vendar pa mora pogodba o zaposlitvi prenehati veljati, preden posameznik prejme polno pokojnino. Upokojenci lahko nato še naprej delajo, vendar na podlagi nove pogodbe o zaposlitvi, ob tem pa prejemajo polno pokojnino.

Ko upokojenci dosežejo zakonsko določeno upokojitveno starost (65 moški, in 60 ženske), se pokojnina zaradi sočasnega opravljanja dela ali dejavnosti ne zniža. V ostalih primerih pa se pokojnina zniža, če dohodek preseže 70% povprečne plače.

Obstajajo pa določene omejitve glede sočasnega prejemanja pokojnine in dohodkov iz dela v primeru, če gre za upokojenca, ki ni dopolnil zakonsko določene upokojitvene starosti ali v primeru, če je oseba prejemnik invalidske pokojnine in ima delno omejeno delovno zmožnost.

Od prihodkov se plačujejo prispevki, dodatno plačevanje prispevkov pa vodi k pridobitvi dodatnih pokojninskih pravic iz pokojninskega zavarovanja.

Obstajajo torej določene omejitve glede kombinacije prejemanja pokojnine in dohodkov iz dela oz. dejavnosti za tiste upokojence, ki so pridobili pravico do starostne pokojnine preden so dosegli zakonsko določeno upokojitveno starost ter v primeru, če je oseba hkrati prejemnik invalidske pokojnine in ji je bila priznana delna nezmožnost za delo. Navedeni so upravičeni do pokojnine v znesku, ki je odvisen od višine dohodkov iz naslova opravljanja dela oz. dejavnosti. Obstajajo trije dohodkovni razredi:

- če so dohodki nižji od 70% povprečne mesečne plače, se pokojnina izplačuje v celotnem znesku;
- če dohodek znaša od 70% - 130% povprečne mesečne plače, se pokojnina zniža za toliko, kolikor dohodek presega 70% povprečne mesečne plače, vendar ne za več kot za fiksno določen najvišji znesek znižanja,
- če dohodek preseže 130% povprečne mesečne plače se pokojnina preneha izplačevati.

## ITALIJA

Tako zaposleni kot samozaposleni lahko po starostni upokojitvi še najprej delajo in obenem prejemajo pokojnino.

V primeru prejemanja predčasne pokojnine (*A.PE sociale - Anticipo Pensionistico*) je sočasno prejemanje drugih dohodkov omejeno z zgornjo mejo 8.000 eurov na leto za zaposlene in 4.800 eurov za samozaposlene.

Vendar pa se progresivno znižajo nadomestila in drugi prejemki iz invalidskega zavarovanja v primeru, če letni zaslužek preseže določeno mejo (ok. 24.000 eurov) ter vdovske /družinske pokojnine (*survivors pensions*), če dohodek prejemnika preseže 19.789,38 eurov. Invalidski upokojenci ne smejo prejemati nobenega drugega dohodka, vključno z zaslužki iz samozaposlitve ali iz naslova nadomestil za brezposelnost.

Možna je kombinacija prejemanja družinske pokojnine in dohodkov iz zaposlitve. Družinska pokojnina se tako ne zniža, če se kumulira z dohodkom iz dela do višine 19.789,38 eurov (trikratna minimalna plača za leto 2018). Če prejemnik družinske pokojnine zasluži do 26.385,84 eurov (štirikratnik minimalne plače za leto 2018) prejme 45% pokojnine; če zasluži do 32.982,30 eurov (petkratnik minimalne plače za leto 2018) prejme 36% pokojnine, če pa zasluži več kot 32.982,30 eurov, prejme 30% pokojnine.

---

<sup>3</sup> Leta 2027, ko bo reforma zaključena, bo delna upokojitev mogoča pri 63 letih starosti in 36 letih in 6 mesecih plačanih prispevkov ali pri 65. letih z več kot 33 leti manj kot 36 leti in 6 meseci plačanih prispevkov.

## Viri:

- *Pensions at a Glance 2017, OECD and G20 Indicators, OECD 2017.*
- *Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2018; Social Security Administration Office of Retirement and Disability Policy; Office of Research, Evaluation, and Statistics, Washington DC, September 2018.*
- *Vzajemni informacijski sistem o socialni zaščiti (Mutual Information System on Social Protection - MISSOC) - primerjalne tabele po posameznih državah članicah EU obdobje 1.7.2018 do 31.12.2018, Evropska komisija.*
- *Country Fiches - Pensions Projections (dokumenti posameznih držav članic EU).*

## B/ POKLICNO ZAVAROVANJE<sup>4</sup>

### NEMČIJA

V Nemčiji je predčasna upokojitev omogočena rudarjem s 25 leti dela pod zemljo, ki se ob skoraj doseženi splošni upokojitveni starosti 67 let, lahko upokojijo pri 62 letih, pri čemer se njihova predčasna upokojitev financira iz »*zusätzlicher Bundeszuschuss*« - dodatnega zveznega fonda za obvezno pokojninsko zavarovanje. Pri starosti 65 let pa se lahko upokojijo tudi vsi ostali delavci, ki ne glede na poklic, ki so ga opravljali, izpolnjujejo vsaj 45 let zavarovalne dobe. Predčasna upokojitev je na voljo tudi vojakom, policistom in gasilcem, ki se lahko upokojijo pri 62-ih letih, pri čemer lahko med posameznimi regijami obstajajo določene razlike. Določene so tudi posebne upokojitvene starosti za vojake glede na njihov poklicni angažma, zaradi česar se lahko upokojitvena starost giblje med 41 in 65 leti. Za navedene poklice niso vzpostavljene posebne pokojninske sheme. Predčasna upokojitev rudarjev je urejena v okviru javnega prvega pokojninskega stebra, vojaki, policisti in gasilci pa so javni uslužbenci, vključeni v pokojninsko shemo za javne uslužbence na zvezni ali regionalni ravni, ki se financira iz javnega proračuna – državnega ali regionalnega.

### ITALIJA

V Italiji se je nabor upravičenih delovnih mest v zadnjem obdobju razširil. Uredba iz leta 1993 je opredelila, da se naporno delo nanaša na delovna mesta, na katerih je opravljanje dela povezano z dolgotrajnimi velikimi psiho-fizičnimi napori, pri čemer so kriteriji za presojo krajše življenjsko pričakovanje, pogostost poškodb pri delu in izpostavljenost nevarnim dejavnikom. Z odlokom iz leta 1999 so določili, da so zaposleni na takšnih delovnih mestih upravičeni do znižanja upokojitvene starosti in opredelili nabor upravičenih delovnih mest. Privilegij predčasne upokojitve je bil priznan delavcem v tunelih, jamah in rudnikih, zračnih komorah, potapljačem, tistim, ki delajo pri visokih temperaturah, v predelavi stekla in z azbestom.

Odlok, ki je stopil v veljavo 1. julija 2009, pa je pravico do upokojitve do treh let pred zakonsko upokojitveno starostjo priznal še trem kategorijam delavcev:

- delavcem, ki delajo ponoči, bodisi v izmenah ali celo leto,
- delavcem, vključenim v proizvodne linije, in
- voznikom vozil javnega prevoza, ki prevažajo več kot 9 potnikov.

### AVSTRIJA

V Avstriji, kjer je zakonska upokojitvena starost za moške 65 let in za ženske 60 let, pokojninski sistem omogoča zgodnejšo upokojitev zaposlenim na fizično zahtevnih delovnih mestih in na delovnih mestih, ki na podlagi predpisov o nočnem delu (*»Nachwerarbeitsgesetz«*) veljajo za težka delovna mesta. Minimalna upokojitvena starost za pridobitev pravice do pokojnine na podlagi kriterija težkega fizičnega dela znaša 60 let. Pogoji za pridobitev pravice do zgodnje upokojitve na podlagi kriterija težkega dela je izpolnjenih 540 mesecev pokojninskega zavarovanja, od katerih se vsaj 120 v zadnjih 240 mesecih nanaša na težko fizično delo. Kriterij težkega fizičnega dela je določen s predpisom, po katerem velja za težko delo tisto delo, za katero znaša dnevna poraba energije v okviru 8-urnega delovnika vsaj 2.000 kalorij za moške in vsaj 1.400 kalorij za ženske. Na podlagi navedenega kriterija je pripravljen seznam »upravičenih« delovnih mest. Zgodnja upokojitev zaradi nočnega dela, ki je utemeljena na kriteriju opravljanja težkega dela z vsaj 6 nočnimi izmenami mesečno v daljšem časovnem obdobju, je moškimi omogočena pri starosti 57 let in ženskam pri starosti 52 let. Zgodnji upokojitvi po kriteriju težkega fizičnega dela in težkega nočnega dela sta urejeni v okviru prvega pokojninskega stebra, pri čemer se za zaposlene na težkih delovnih mestih ne plačujejo višji pokojninski prispevki. Pokojninski prispevek delavca znaša 10,25 % bruto plače, pokojninski prispevek delodajalca pa 12,55 %. Pokojninska shema za zaposlene, ki opravljajo težko nočno delo, pa predvideva plačilo posebnega pokojninskega prispevka delodajalca, ki od leta 2013 znaša 3,7 % bruto plače delavca. S tem posebnim prispevkom naj bi bilo zagotovljeno 75-odstotno pokritje pokojninskih izdatkov v povezavi z *»Nachwerarbeitsgesetz«*. Tudi za Avstrijo je značilen

<sup>4</sup> Mednarodna primerjava povzeta po dr. Ksenja Jaklič, Posebne upokojitvene sheme za težko in nevarno delo v EU; Sistem obveznega pokojninskega zavarovanja v Sloveniji, Izsledki raziskav Dostojna pokojnina

minus v pokojninski blagajni. Razlika med tekočimi vplačili in izplačili se krije iz proračuna oziroma iz plačanih davkov.

## C/ DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

### AVSTRIJA

Na splošno imajo dodatne pokojninske sheme v Avstriji (tako poklicne kot zasebne) še vedno precej manjši kvantitativni pomen kot javne pokojnine. Kljub temu pa se je obseg zasebnih pokojnin v zadnjem desetletju hitro povečeval.

Poleg obveznega zavarovanja nudi Avstrija v nekaterih sektorjih in podjetjih tudi možnost prostovoljnega podjetniškega zavarovanja zaposlenih za primer starosti pri pokojninskih zavarovalnicah. Delodajalci lahko vplačujejo dodatno pokojninsko premijo za svoje zaposlene v obliki enega izmed petih tipov pokojninskih načrtov:

#### 1. Pokojninski skladi (*Pensionskassen*)

Delodajalci sklenejo pogodbe s pokojninskimi skladi, da zaposlenim zagotavljajo dodatne pokojnine. Pokojninski sklad je ustanovljen kot pravno ločen subjekt od delodajalcev, ki vplačujejo. V pokojninske sklade se lahko vključi več delodajalcev, saj je za ustanovitev pokojninskega sklada potrebnih 1.000 zavarovancev. Velika podjetja z veliko zaposlenih lahko ustanovijo svoj pokojninski sklad.

Prispevki do 10% plače so za delodajalca davčno odbitni, pod pogojem, da ni presežena meja v višini 80% tekočega zaslужka. Prispevki se ne obravnavajo kot obdavčljivi dohodek za zaposlenega. Pokojninski sklad ni zavezanec za obdavčitev dohodka od prihodka od naložb, ki ga je prejel od prispevkov delodajalca ali zaposlenih.

#### 2. Poklicno kolektivno zavarovanje (*Betriebliche Kollektivversicherung*)

Pokojninski načrti poklicnega kolektivnega zavarovanja morajo zagotavljati minimalno garancijo donosa v višini 2,25% p.a. in ne smejo biti vezani na enoto ali indeks.

Pokojninski načrti ne smejo zagotavljati pavšalnih plačil na začetku faze izplačil, razen če je znesek nižji od določene minimalne ravni in so dolžni zagotoviti dosmrtna izplačila.

#### 3. Notranje knjižne rezerve

#### 4. Podporna sredstva (*Unterstützungskasse*)

#### 5. Neposredno zavarovanje

Neposredno zavarovanje je dogovor, v katerem delodajalec plačuje premije življenjski zavarovalnici. V zameno bodo ugodnosti zagotovljene neposredno zaposlenemu ali drugim upravičencem. Približno 10% udeležencev poklicnih pokojninskih shem je pokritih z neposrednimi zavarovanji.

Običajna upokojitvena starost za delavce v poklicnih pokojninskih načrtih je 65 let.

III. steber avstrijskega pokojninskega sistema tvorijo zasebna pokojninska vplačila, vplačana s strani posameznikov. Individualna dodatna pokojninska zavarovanja obstajajo samo v manjšem obsegu, toda uvedba davčno spodbudnega zasebnega zavarovanja povečuje njihovo pomembnost.

Tako kot v II. stebru, lahko tudi v III. stebru posamezniki izbirajo med paleto naložbenih produktov, ki neposredno ali posredno zapolnjujejo namen dohodka v starosti. V zasebnem sektorju lahko na splošno razlikujemo med varčevanjem, ki je namenjeno konkretno za pokojnine ali med splošnim varčevanjem skozi celoten življenjski cikel. Namensko pokojninsko varčevanje je financirano s strani države, da bi okrepili razvoj III. pokojninskega stebra. Avstrija je namreč vedno spodbujala zasebna pokojninska zavarovanja prek davčnih olajšav (npr. kapitalski dobički iz tega naslova so neobdavčeni).

### HRVAŠKA

V okviru drugega stebra pokojninskega zavarovanja gre za obvezni sistem individualnih računov, ki je v pristojnosti obveznih pokojninskih skladov. Z njimi upravljajo posebne pokojninske družbe, ki so sicer v zasebni lasti, vendar jih nadzoruje Hrvaška agencija za nadzor finančnih storitev (HANFA). Če je posameznik obvezno zavarovan tudi v II. stebru, delodajalec od njegove plače namenja pet odstotkov bruto zneska in ga izplačuje v obvezni pokojninski sklad, ki ga izbere posameznik. Od nekdanjih 20 % bruto plače zaposlenega se v prvi steber sedaj nakazuje 15 %, poleg tega pa mora vsak posameznik dodatno varčevati za svojo pokojnino. Nekdanjih 20 % bruto plače se tako razdeli na 15 % prispevkov za prvi steber in na 5 % prispevkov za drugi steber.

Hrvaška je postavila kar nekaj omejitev za vstop v novi (mešani) sistem in tudi vnaprej določila možnosti za izstop iz njega oziroma za povratek v stari sistem. Za vse posameznike, ki so bili na dan 1. 1. 2002 (ob uvedbi tega sistema) mlajši od 40 let (rojeni pred 1. 1962) ter za osebe, ki so vstopile

na trg delovne sile po 1. januarju 2002, je zavarovanje na podlagi individualnega kapitalnega varčevanja obvezno. Osebe, vključene v obvezno pokojninsko zavarovanje, ki so bile na dan 1. januarja 2002 stare med 40 in 50 let (rojene med leti 1952 in 1962), so se imele od januarja 2002 do junija 2002 možnost same odločiti o tem, da ostanejo le v javnem sistemu, ki deluje po principu »pay as you go« ali da vstopijo v dvostebni sistem. Le-ti so do 15. oktobra 2011 imeli možnost izstopa iz drugega stebra in ostati v prvem stebru, vendar le pod pogojem, če bi bila pokojnina iz sistema socialnega zavarovanja ugodnejša kot tista iz drugega stebra. Posamezniki, starejši od 50 let v letu 2002 (osebe, rojene pred l.1952), pa so ostali zavarovani le v prvem stebru. Odločitev za prostovoljno včlanitev je bilo treba sprejeti do junija 2002 in je bila dokončna.

Za pridobitev pravice do pokojnine iz II. stebra mora zavarovanec izpolnjevati pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine iz obveznega javnega pokojninskega zavarovanja (oz. iz I. stebra).

Drugi steber je privatna naložbena shema z vnaprej določenimi prispevki. Zajema predvsem riziko starosti, poleg tega pa tudi tveganja za primer invalidnosti in smrti pod določenimi pogoji (če je član sklada starejši od 55 let in je včlanjen v sklad več kot 10 let in če bi bil znesek invalidske ali družinske pokojnine z dveh stebrov višji od zneska iz samo prvega stebra). V okviru drugega stebra je faza akumulacije/nalaganja prispevkov (v upravljanju pokojninskih družb, ki upravljajo pokojninske sklade) institucionalno ločena od faze pokojninskih izplačil (upravljana preko pokojninskih zavarovalniških družb) in ju ureja posebna zakonodaja. V trenutku upokojitve se prihranki prenesejo na pokojninsko zavarovalnico.

Tretji pokojninski steber predstavlja prostovoljno zasebno pokojninsko zavarovanje na podlagi kapitalnega varčevanja, ki je bilo vpeljano leta 2002. Gre za naložbeni sistem z vnaprej določenimi prispevki, ki je v pristojnosti družb za upravljanje prostovoljnih pokojninskih skladov, vanj pa se od leta 2002 lahko vključijo tako zaposleni kot tudi nezaposleni. Posameznik se v skladu s svojimi zmožnostmi in potrebami sam odloči glede višine prispevka, dobe varčevanja in vplačevanja premij, država pa vsakemu državljanu na vplačan znesek doda do 15% od vplačanega zneska v preteklem koledarskem letu, vendar največ do 5.000 kun na leto. Sredstev zavarovanci ne morejo dvigniti, preden ne dopolnijo starosti 50 let, razen če se invalidsko upokojijo, lahko pa zamenjajo prostovoljni pokojninski sklad.

## ŠVEDSKA

Na Švedskem obstaja široka pokritost s poklicnimi pokojninskimi načrti, ki imajo elemente vnaprej določenih pravic in vnaprej določenih prispevkov. Tako v javnem kot v zasebnem sektorju je večina vseh zaposlenih (80-90 %) vključena v obvezne poklicne pokojninske načrte, ki temeljijo na kolektivnih pogodbah (na nacionalni ravni) med sindikati in konfederacijami delodajalcev. Pokojninski prejemki iz II. stebra so določeni s kolektivnimi pogodbami na nacionalni ravni. Zaposleni za nedoločen čas so avtomatsko vključeni v poklicno pokojninsko shemo.

Te poklicne pokojninske sheme, ki se financirajo s prispevki delodajalcev, zagotavljajo dodatek k pokojninam iz javnega sistema, predstavljajo pa tudi dodatek k pokojnini iz naslova tistih dohodkov, ki presegajo zgornjo mejo, ki je določena za odmero prispevkov v javni pokojninski sistem, kar je pomembno predvsem za posameznike z višjimi dohodki.

Obstajajo štiri glavni poklicni pokojninski načrti: fizični delavci v zasebnem sektorju, pisarniški delavci v zasebnem sektorju, zaposleni v državni upravi in zaposleni v lokalni upravi. Te sheme so znane kot ITP pokojninska shema z vnaprej določenimi prispevki za t.i. bele ovratnike ter SAF-LO za t.i. modre ovratnike. Nekatere panoge (na primer bančništvo, zavarovalništvo) imajo posebne pokojninske sheme (torej ne ITP), vendar pa so pravice bolj ali manj enake. Delodajalci, ki niso del kolektivnih pogodb, lahko ponudijo načrte na prostovoljni osnovi. Ti pogosto sledijo obsegu in ravni prejemkov, predvidenih v ITP. Pokojninski načrti na Švedskem so torej zelo standardizirani.

Prostovoljno individualno pokojninsko varčevanje na Švedskem predstavlja dopolnitev pokojninskih dohodkov iz javnega sistema. Posameznik lahko na račun dodatnega pokojninskega varčevanja pridobi davčne olajšave, kar je še posebej pomembno za samozaposlene, ki niso zajeti v poklicnih pokojninskih načrtih.

- izjava o skladnosti predloga zakona s pravnimi akti EU in korelacijska tabela pri prenosu direktiv.

Izjava o skladnosti (oblika pdf) – izvoz iz baze RPS

Korelacijska tabela (oblika pdf) – izvoz iz baze RPS

## **6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA**

### **6.1 Presoja administrativnih posledic**

#### **a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov:**

- razlogi za uvedbo novega postopka ali administrativnih bremen in javni interes, ki naj bi se s tem dosegel,

Zavod bo na podlagi predlaganih sprememb vodil nekaj novih postopkov. Po uradni dolžnosti bo vodil upravni postopek ugotavljanja upravičenosti do izplačila 20% starostne pokojnine po poteku obdobja treh let prejemanja dela starostne pokojnine v višini 40%.

Ravno tako se bodo pri Zavodu vodili postopki ugotavljanja upravičenosti do izplačila 40% starostne pokojnine za tiste posameznike, ki v skladu z veljavno zakonodajo prejemajo 20% starostne pokojnine oziroma 20% predčasne pokojnine in izpolnjujejo tudi pogoje za starostno pokojnino. V tem primeru gre zgolj za enkratne postopke, ki se bodo morali izpeljati zaradi predhodnih določb, ki urejajo možnost prehoda starih upravičencev na nov sistem. V tem primeru se zahtevajo vloge stranke, saj ne more priti do avtomatičnega prehoda vseh upravičencev na nov sistem, ker vsi upravičenci ne izpolnjujejo pogojev za izplačilo 40% starostne pokojnine, ki jih določajo spremembe zakona.

- ukinitvev postopka ali odprava administrativnih bremen,
- spoštovanje načela »vse na enem mestu« ter organ in kraj opravljanja dejavnosti oziroma izpolnjevanja obveznosti,
- podatki oziroma dokumenti, ki so potrebni za izvedbo postopka in jih bo organ pridobil po uradni dolžnosti, ter način njihovega pridobivanja,
- ustanovitev novih organov, reorganizacija ali ukinitvev obstoječih organov,
- ali bodo zaradi izvajanja postopkov in dejavnosti potrebne nove zaposlitve, ali so izvajalci primerno usposobljeni, ali bodo potrebna dodatno usposabljanje ter finančna in materialna sredstva,
- ali se bodo zaradi ukinitvev postopkov in dejavnosti zmanjšala število zaposlenih ter finančna in materialna sredstva;

#### **b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov:**

- dokumentacija, ki jo mora stranka predložiti, povečanje ali zmanjšanje obsega dokumentacije z navedbo razlogov,
- stroški, ki jih bo imela stranka, ali razbremenitev stranke,
- čas, v katerem bo stranka lahko uredila zadevo.

### **6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki, in sicer za:**

/

### **6.3 Presoja posledic za gospodarstvo, in sicer za:**

- poslovne stroške in poslovanje,  
Vključiti ukrep iz poklicnega zavarovanja – razširitev zavarovalne podlage
- premoženjske pravice,
- inovacije in raziskave,
- potrošnike in gospodinjstva,
- določene regije in sektorje,
- druge države in mednarodne odnose,
- makroekonomsko okolje,
- mala in srednja podjetja:
  - število podjetij in njihova velikost,
  - število podjetij in delovnih mest, na katera se nanaša predlagani predpis,
  - pomen različnih kategorij malih in srednjih podjetij v panogah,
  - povezanost z drugimi panogami in mogoči vplivi na podizvajalce,
- konkurenčnost podjetij:
  - omejevanje dostopa na trg dobaviteljem,
  - omejevanje konkurenčnosti dobaviteljev,
  - zmanjševanje spodbud dobaviteljem za učinkovito konkurenčnost.

#### **6.4 Presoja posledic za socialno področje, in sicer za:**

- zaposlenost in trg dela,

S predlagano ureditvijo se omogoča fleksibilnejša oblika prehoda iz aktivnosti v upokojitev. Posameznikom, ki že izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, omogoča, da poleg pokojnine prejemajo še izplačilo 40% starostne pokojnine v prvih 3 letih po izpolnitvi pogojev, v kolikor ostanejo v obveznem zavarovanju s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom. Po poteku tega obdobja pa bo, pod pogojem vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas, omogočeno prejemanje 20% starostne pokojnine, za katero pa ne bo potrebno vlagati nove vloge ter peljati novih postopkov, temveč bo Zavod po uradni dolžnosti začel izplačevati spremenjeno višino izplačila.

Poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu predlog spodbuja tudi podaljševanje aktivnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Za te posameznike se bo delna pokojnina tako odmerila v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa in se nato povišala še za sorazmerni del zneska, ki bi se lahko izplačeval po 39.a členu zakona. Slednji se bo določil v odvisnosti od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi mu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

- socialno vključenost in zaščito določenih skupin,

Upokojenci spadajo med najranljivejše skupine prebivalstva z vidika tveganja revščine, saj predstavljajo velik odstotek posameznikov z najvišjim tveganjem revščine. Razlog za navedeno stanje so predvsem nizki prejemki iz naslova pokojninskega zavarovanja, ki so posledica prekratke dosežene pokojninske dobe ob upokojitvi ter nizkih osnov, od katerih so bili plačani prispevki.

Z dvigom odmernega odstotka za moške in ženske na 63,5 %, višjim odmernim odstotkom za skrb za otroke, zvišanjem najnižje pokojnine za 15 let, zvišanjem najnižje osnove za odmero vdovske, družinske in invalidske pokojnine ter nadomestil iz invalidskega zavarovanja se zagotavlja primernost dohodka za varno starost ter posledično zvišanje socialne varnosti navedenih kategorij.

- enakost spolov,

S predlogom se izenačuje višina odmernega odstotka za moške in ženske, ki dopolnijo 40 let pokojninske dobe na 63,5 %, pri čemer je za postopen dvig odmernega odstotka za moške iz trenutno določenega odmernega odstotka za 40 let pokojninske dobe, ki znaša 57,25 %, na 63,5 %, predvideno šestletno prehodno obdobje. Izenačuje se tudi novi odmerni odstotek za moške, ki dopolnijo 15 let zavarovalne dobe, z odmernim odstotkom, ki bo na novo določen za isto dopolnjeno zavarovalno dobo za ženske, in sicer na 29,5 %. Tudi za slednji ukrep je predvideno šestletno prehodno obdobje.

#### **6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja:**

/

#### **6.6 Presoja posledic za druga področja**

##### **6.7 Izvajanje sprejetega predpisa:**

- a) Predstavitev sprejetega zakona:

- ciljnim skupinam (seminarji, delavnice),
- širši javnosti (mediji, javne predstavitve, spletne predstavitve).

Zakon bo objavljen v Uradnem listu RS ter na spletni strani MDDSZ.

- b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa:

- zagotovitev spremljanja izvajanja predpisa,
- organi, civilna družba,
- metode za spremljanje doseganja ciljev,
- merila za ugotavljanje doseganja ciljev,
- časovni okvir spremljanja za pripravo poročil,
- roki za pripravo poročil o izvajanju zakona, doseženih ciljih in nadaljnjih ukrepih.

6.8 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona

## 7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA:

- spletni naslov, na katerem je bil predpis objavljen,

Predlog zakona je bil objavljen na spletnem portalu e-demokracija:

<https://e-uprava.gov.si/drzava-in-druzba/e-demokracija/predlogi-predpisov/predlog-predpisa.html?id=10538>

Za namen javne predstavitve je bil predlog zakona objavljen tudi na spletni strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti:

<https://www.gov.si/drzavni-organi/ministrstva/ministrstvo-za-delu-druzino-socialne-zadeve-in-enake-moznosti/>

- čas trajanja javne predstavitve, v katerem je bilo mogoče sporočiti mnenja, predloge in pripombe,

Predlog zakona je bil na spletnem portalu e-demokracija objavljen od 16. julija do 2. septembra 2019.

Na spletni strani Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti je bil predlog zakona objavljen od 16. julija 2019 dalje.

- seznam subjektov, ki so sodelovali (imen in priimkov fizičnih oseb, ki niso poslovni subjekti, ne navajajte),

V razpravo so bili vključeni:

- predstavniki zainteresirane javnosti,
- predstavniki strokovne javnosti.

Mnenja, predlogi in pripombe z navedbo predlagateljev (imen in priimkov fizičnih oseb, ki niso poslovni subjekti, ne navajajte):

- Fiskalni svet je opozoril Vlado RS, da je ob spremembah pokojninske in invalidske zakonodaje že v postopku javne razprave, sploh pa ob pripravi tega dokumenta za obravnavo v nadaljnjih postopkih, potrebno transparentno predstaviti tudi dolgoročne javnofinančne posledice predlaganih sprememb.
- Ministrstvo za zunanje zadeve (v nadaljnjem besedilu: MZZ) je predlagalo drugačno ureditev problematike priznavanja pokojninske dobe brez dokupa brezposelnih zakoncev oziroma zunajzakonskih partnerjev javnih uslužbencev, napotenih v tujino.
- Zveza društev upokojencev Slovenije (v nadaljnjem besedilu: ZDUS) je podala naslednje zahteve in predloge:
  - zahteva za izvedbo ukrepov, ki bi odpravili posledice neusklajevanja oz. prenizkega usklajevanja pokojnin v letih 2010-2016 ter zagotovili, da bo razmerje med povprečno neto pokojnino in povprečno neto plačo ostalo na vsaj enaki ravni kot je bilo v letu 2008 (67%);
  - predlog, da bi se letni dodatek izplačeval v skladu s sistemskim zakonom ter da bi se od letnega dodatka od vsakega zavarovanca na letni ravni namenil 1 euro za delovanje reprezentativnih zvez in organizacij upokojencev na državni ravni in za invalidske organizacije za delovne invalide;
  - v zakon naj se vnese določba, ki bo urejala zagotavljanje sredstev s strani ZPIZ za rekreativno, športno in kulturno dejavnost upokojencev, ki jih organizirajo reprezentativne zveze in organizacije upokojencev na državni ravni in invalidske organizacije za delovne invalide;
  - dodatek za pomoč in postrežbo in invalidnina naj se usklajujeta enako kot

pokojnine;

- upokojencem, ki po ZPIZ-2 nimajo več pravice do invalidnine za novo nastale telesne okvare, naj se invalidnina za telesno okvaro priznava pod enakimi pogoji, kot so veljali do 31.12.2012;
- odstotek dela vdovske pokojnine naj se poveča iz 15% na 25%, dvig maksimalnega zneska dela pokojnine pa na 145 eurov;
- zahteva za dvig starostnega pogoja za upokojitev na 67 let.

- Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (v nadaljnjem besedilu: ZZZS) je podal naslednje predloge in pripombe:

- ZZZS opozarja, da bi lahko imele določbe predloga zakona, ki se nanašajo na sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojencev negativne posledice za sredstva obveznega zdravstvenega zavarovanja, saj naj bi povečano število oseb, ki izpolnjujejo pogoje za upokojitev bistveno vplivalo na dvig stroškov iz naslova nadomestila za čas začasne zadržanosti od dela. ZZZS tako ne nasprotuje uvedbi višjih bonusov za ostajanje v zaposlitvi po izpolnitvi pogojev za upokojitev, vendar pa opozarja, da bi morale biti do njih upravičene le osebe, ki so še vedno lahko delovno aktivne oz. pri katerih delovna zmožnost ni okrnjena v takšni meri, da so (večino časa) nezmožne za delo in posledično prejemniki nadomestila iz obveznega zdravstvenega zavarovanja.
- V zakon naj se vnese prehodna določba, ki bi veljala do ustrezne ureditve v zakonu, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje, po kateri oseba, ki izpolnjuje pogoje za starostno upokojitev po določenem trajanju bolniškega staleža (nad 1 leto brez prekinitve oz. leto in pol s prekinitvami) ne bi bila več upravičena tudi do začasne zadržanosti od dela zaradi bolezni ali poškodbe.
- Določi naj se skrajno število dni bolniškega staleža, ko je oseba še upravičena do nadaljnjega izplačevanja dela pokojnine.
- Preuči naj se ustreznost podaljševanja (in nagrajevanja) delovne aktivnosti za osebe, ki so že pred pridobitvijo pravic oz. bonusov po pokojninski zakonodaji v bolniškem staležu. Delovna spodobnost naj se določi kot pogoj za pridobitev bonusov, ob dodelitvi pravice in tudi kasneje pa jo preverja strokovno usposobljen organ.
- V prehodnih določbah naj se določi primerno prehodno obdobje zaradi priprave informacijskih rešitev za posredovanje podatkov s strani ZZZS ZPIZ-u glede podatkov o bolniškem staležu nad 30 dni.

- Kmetijsko gozdarska zbornica Slovenije (v nadaljnjem besedilu: KGZS) je podala naslednje predloge in pripombe:

- Dvig najnižje pokojnine za zavarovance, ki imajo odmerjene pokojnine za ožji obseg pravic v višini minimalnega osebnega dohodka.
- V pokojninsko dobo brez dokupa naj se upošteva tudi dokup dobe za opravljanje kmetijske dejavnosti po ZPIZ-83.
- Znižanje starostne meje za čas, ko so bili kmetje zavarovani na podlagi starostnega zavarovanja kmetov.

– bistvena mnenja, predloge in pripombe javnosti,

Bistvena mnenja, pripombe in predlogi iz javne razprave so se nanašali na:

- ureditev odmernih odstotkov,
  - drugačno upoštevanja prostovoljnega zavarovanja v pokojninsko dobo brez dokupa ter na
  - sočasno prejemanje pokojnine in opravljanje dela upokojencev.
- bistvena mnenja, predloge in pripombe javnosti, ki niso bili upoštevani, in razlogi za neupoštevanje.

Pripravljavec zakona je temeljito proučil vse pripombe in predloge tako fizičnih oseb kot predstavnikov strokovne javnosti ter nekatere od njih tudi upošteval. Ni pa bilo mogoče upoštevati vseh pripomb in predlogov, ki so bili posredovani v okviru javne razprave na predlog zakona, saj so se nekateri predlogi nanašali na vsebine, ki niso predmet predvidenih sprememb (kar velja tudi za predlog MZZ), nekateri predlogi pa so se, zaradi same narave problematike, med sabo izključevali (zlasti v okviru tematike sočasnega prejemanja pokojnine in opravljanja dela upokojencev).

#### **8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA, IN ZNESKU PLAČILA ZA TA NAMEN:**

/

#### **9. NAVEDBA, KATERI PREDSTAVNIKI PREDLAGATELJA BODO SODELOVALI PRI DELU DRŽAVNEGA ZBORA IN DELOVNIH TELES**

- mag. Ksenija Klampfer, ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;
- Tilen Božič, državni sekretar;
- mag. Katja Rihar Bajuk, generalna direktorica Direktorata za delovna razmerja in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;
- mag. Mitja Žiher, vodja Sektorja za pokojnine in pravice iz dela, Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti;
- MF (dodatno pokojninsko zavarovanje?).

## II. BESEDILO ČLENOV

### ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O POKOJINSKEM IN INVALIDSKEM ZAVAROVANJU

#### 1. člen

V Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17 40/17, 65/17 in 28/19) se besedilo drugega odstavka 1. člena spremeni tako, da se glasi:

»(2) S tem zakonom se v slovenski pravni red prenašata Direktiva Sveta 98/49/ES z dne 29. junija 1998 o zaščiti pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih in samozaposlenih oseb, ki se gibljejo v Skupnosti (UL L št. 209 z dne 15. julija 1998, str. 46), Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L št. 354 z dne 23. 12. 2016, str. 37; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2016/2341/EU) in četrti odstavek 12. člena Direktive 2011/98/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. decembra 2011 o enotnem postopku obravnavanja vloge za enotno dovoljenje za državljane tretjih držav za prebivanje in delo na ozemlju države članice ter o skupnem nizu pravic za delavce iz tretjih držav, ki zakonito prebivajo v državi članici (UL L št. 343 z dne 23. 12. 2011, str.1).«.

#### 2. člen

V tretjem odstavku 12. člena se za besedo »uradnih« doda besedilo »in drugih«.

#### 3. člen

V 13. členu se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Ne glede na določbo drugega in tretjega odstavka tega člena oseba, ki ji je priznana pravica, na podlagi katere se obvezno vključi v zavarovanje v skladu z drugim ali četrtem odstavkom 19. člena zakona, pridobi in ohrani prednostno zavarovanje na podlagi z odločbo priznane pravice tudi, če je hkrati v pravnem razmerju iz 15., 16. in 17. člena tega zakona.«.

Sedanji četrti odstavek postane peti odstavek.

#### 4. člen

V drugem odstavku 19. člena se za besedilom »zaradi varstva in nege otroka« doda besedilo »oziroma zaradi nege in varstva štirih ali več otrok«.

#### 5. člen

V tretjem odstavku 20. člena se za besedo »delu« doda besedilo »ali poklicne bolezni«.

5. alineja tretjega odstavka 20. člena se spremeni tako, da se glasi:

»- osebe, ki se po predpisih, ki urejajo trg dela, po predpisih, ki urejajo zaposlovanje invalidov ali po predpisih, ki urejajo socialno varstvo, usposablajo z delom pri izvajalcu ukrepa aktivne politike zaposlovanja ali pri izvajalcu drugega ukrepa oziroma programa, razen oseb, ki opravljajo javna dela;«.

#### 6. člen

V besedilu 23. člena, ki postane prvi odstavek, se črta besedilo »več kot 6 mesecev«. Doda se drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Obvezno zavarovanje se za zavarovance iz 15., 16. in 17. člena zakona prekine v času, ko prejemajo nadomestilo zaradi poklicne rehabilitacije in so zavarovani na podlagi osmega odstavka 19. člena zakona.«.

#### 7. člen

37. člen zakona se spremeni tako, da se glasi:

##### »37. člen

(določitev odstotka za odmero starostne pokojnine)

(1) Starostna pokojnina se odmeri od pokojninske osnove v odstotku, odvisnem od dolžine pokojninske dobe. Za 15 let zavarovalne dobe se odmeri v višini 29,5 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,36 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)
15	29,50	25	43,10	35	56,70
16	30,86	26	44,46	36	58,06
17	32,22	27	45,82	37	59,42
18	33,58	28	47,18	38	60,78
19	34,94	29	48,54	39	62,14
20	36,30	30	49,90	40	63,50
21	37,66	31	51,26		
22	39,02	32	52,62		
23	40,38	33	53,98		
24	41,74	34	55,34		

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovancem (moškimi), ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2020, pokojnina za 15 let zavarovalne dobe odmeri v višini 27 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,26 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)
15	27,00	25	39,60	35	52,20
16	28,26	26	40,86	36	53,46
17	29,52	27	42,12	37	54,72
18	30,78	28	43,38	38	55,98
19	32,04	29	44,64	39	57,24
20	33,30	30	45,90	40	58,50
21	34,56	31	47,16		
22	35,82	32	48,42		

23	37,08	33	49,68		
24	38,34	34	50,94		

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovancem (moškimi), ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2021 do 31. decembra 2021, pokojnina za 15 let zavarovalne dobe odmeri v višini 27,50 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,28 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)
15	27,50	25	40,30	35	53,10
16	28,78	26	41,58	36	54,38
17	30,06	27	42,86	37	55,66
18	31,34	28	44,14	38	56,94
19	32,62	29	45,42	39	58,22
20	33,90	30	46,70	40	59,50
21	35,18	31	47,98		
22	36,46	32	49,26		
23	37,74	33	50,54		
24	39,02	34	51,82		

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovancem (moškimi), ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2022 do 31. decembra 2022, pokojnina za 15 let zavarovalne dobe odmeri v višini 28 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,30 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)
15	28,00	25	41,00	35	54,00
16	29,30	26	42,30	36	55,30
17	30,60	27	43,60	37	56,60
18	31,90	28	44,90	38	57,90
19	33,20	29	46,20	39	59,20
20	34,50	30	47,50	40	60,50
21	35,80	31	48,80		
22	37,10	32	50,01		
23	38,40	33	51,40		
24	39,70	34	52,70		

(5) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovancem (moškimi), ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023, pokojnina za 15 let zavarovalne dobe odmeri v višini 28,50 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,32 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)
15	28,5	25	41,70	35	54,90
16	29,82	26	43,02	36	56,22
17	31,14	27	44,34	37	57,54
18	32,46	28	45,66	38	58,86
19	33,78	29	46,98	39	60,18

20	35,10	30	48,30	40	61,50
21	36,42	31	49,62		
22	37,74	32	50,94		
23	39,06	33	52,26		
24	40,38	34	53,58		

(6) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovancem (moškim), ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2024 do 31. decembra 2024, pokojnina za 15 let zavarovalne dobe odmeri v višini 29 %. Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,34 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek moški (%)
15	29,00	25	42,40	35	55,80
16	30,34	26	43,74	36	57,14
17	31,68	27	45,08	37	58,48
18	33,02	28	46,42	38	59,82
19	34,36	29	47,76	39	61,16
20	35,70	30	49,10	40	62,50
21	37,04	31	50,44		
22	38,38	32	51,78		
23	39,72	33	53,12		
24	41,06	34	54,46		

(7) Če pokojninska doba ne znaša eno leto, znaša pa vsaj šest mesecev, znaša odmerni odstotek za dopolnjeno pokojninsko dobo iz prvega odstavka tega člena 0,68 %, iz drugega odstavka 0,63 %, iz tretjega odstavka 0,64 %, iz četrtega odstavka 0,65 %, iz petega odstavka 0,66 in iz šestega odstavka 0,67 %.

(8) Ne glede na prejšnje odstavke se zavarovancu, ki izpolni pogoje iz četrtega odstavka 27. člena tega zakona in ostane vključen ali se ponovno vključi v obvezno zavarovanje, vsako nadaljnje leto dopolnjene pokojninske dobe brez dokupa v obveznem zavarovanju po uveljavitvi tega zakona, vendar največ do treh let zavarovanja, vrednoti na način, da se pol leta pokojninske dobe brez dokupa vrednoti v višini 1,5 %.

(9) K pokojninski dobi, dopoljnjeni po prenehanju ugodnejšega vrednotenja, določenega v prejšnjem odstavku tega člena, se prišteje pokojninska doba, dopolnjena do izpolnitve pogojev iz prejšnjega odstavka tega člena, ki je ni bilo mogoče vrednotiti, ker je krajša od šest mesecev.

(10) Zavarovancu, ki je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do predčasne, starostne ali invalidske pokojnine, se zaradi skrbi za vsakega rojenega ali posvojenega otroka, ki je državljan Evropske Unije in za katerega je skrbel v prvem letu njegove starosti, odstotek odmere pokojnine poveča za 1,36 %, vendar največ do višine 4,08 %. Do dodatnega odmernega odstotka je praviloma upravičena ženska, razen če je pravico do nadomestila iz naslova starševstva v trajanju vsaj 120 dni užival moški.

(11) Ne glede na prejšnji odstavek dodatnega odmernega odstotka ni mogoče priznati za otroke, ki so jih zavarovanci uveljavljali pri znižanju starostne meje za pridobitev pravice do starostne pokojnine v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 28. člena tega zakona. Zavarovanec lahko za otroke, ne glede na njihovo število, uveljavi pravico iz prejšnjega odstavka ali pa znižanje starostne meje za pridobitev pravice do starostne pokojnine v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 28. člena tega zakona.«.

V prvem odstavku 39. člena se število »26« nadomesti s številom »29,5«.

Doda se nov drugi odstavek, ki se glasi:

»Ne glede na prvi odstavek znaša odmerni odstotek za določitev najnižje pokojnine v letih:

- 2020 27 %,
- 2021 27,5 %,
- 2022 28 %,
- 2023 28,5 %,
- 2024 29 %.«.

Ostali odstavki se ustrezno preštevilčijo.

## 9. člen

39.a člen zakona se spremeni tako, da se glasi:

### »39.a člen (izplačilo dela pokojnine)

(1) Zavarovancu, ki je obvezno vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom in izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine, se od prvega naslednjega dne po vložitvi zahteve mesečno izplačuje 40 % starostne pokojnine, do katere bi bil upravičen na dan njene uveljavitve. Zavarovancu se del pokojnine iz prejšnjega stavka lahko izplačuje največ tri leta nadaljnje vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

(2) Izplačilo dela pokojnine lahko uveljavi tudi uživalec starostne pokojnine, uveljavljene po splošnih predpisih, ki se je oziroma se bo obvezno vključil v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Del pokojnine se izplačuje v višini 40 % že uveljavljene pokojnine od prvega naslednjega dne po vložitvi zahteve, vendar največ od vključitve v obvezno zavarovanje s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom. Del pokojnine se izplačuje do prenehanja zavarovanja s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom oziroma največ do tri leta nadaljnje vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

(3) Če je posameznik uveljavil izplačilo po prvem in drugem odstavku tega člena, se 40% pokojnine lahko skupno izplačuje največ za tri leta nadaljnje vključenosti v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(4) Zavarovancu, ki je uveljavil izplačilo po prejšnjih odstavkih, se po poteku obdobja iz prvega, drugega ali tretjega odstavka tega člena izplačuje 20% starostne pokojnine, ki je bila osnova za odmero 40 % starostne pokojnine z uskladitvami, če je obvezno vključen v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Zavod po uradni dolžnosti prične izplačevati spremenjeno višino izplačila dela pokojnine.

(5) Med uživanjem dela pokojnine iz prejšnjih odstavkov tega člena ni mogoče zahtevati spremembe odmere dela pokojnine, razen v primeru uveljavitve pravice do pokojnine in ponovnega vstopa v zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

(6) Zavod v informaciji, ki jo pošlje zavarovancu po uradni dolžnosti v skladu s šestim odstavkom 140. člena zakona, opozori na možnost uveljavitve izplačevanja 40% starostne pokojnine v skladu s prvim in drugim odstavkom tega člena in poda pojasnilo o izplačevanju 20% starostne pokojnine po uradni dolžnosti po četrtem odstavku tega člena.«.

## 10. člen

V drugem odstavku 40. člena se črta besedilo », ki se do dopolnitve starosti 65 let poveča za 5%«.

Doda se nov tretji, odstavek, ki se glasi:

»(3) Zavarovancu, ki je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine, se delna pokojnina poveča za sorazmerni del zneska, ki bi se mu izplačeval skladno z 39.a členom tega zakona, če je obvezno vključen v obvezno zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Sorazmerni del zneska se določi v odvisnosti od razmerja med delovnim oziroma zavarovalnim časom, za katerega je zavarovanec obvezno vključen v obvezno zavarovanje ter polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom, in višine zneska, ki bi se mu izplačeval po 39.a členu tega zakona.«.

Sedanji tretji in četrti odstavek postaneta četrti in peti odstavek.

#### 11. člen

Doda se nov 40.a člen, ki se glasi:

##### »40.a člen

(omejitev izplačevanja dela pokojnine, višje delne pokojnine in višjega sorazmernega dela pokojnine)

(1) Če je zavarovanec v različnih časovnih obdobjih uveljavil izplačilo dela pokojnine po prvem ali drugem odstavku 39.a člena, delno pokojnino po tretjem odstavku 40. člena tega zakona, ki je povišana za sorazmerni del izplačila 40% starostne pokojnine oziroma sorazmerni del pokojnine po četrtem odstavku 116. člena tega zakona, ki je povišan za sorazmerni del izplačila 40% starostne pokojnine, znaša skupno obdobje prejemanja dela pokojnine, višje delne pokojnine oziroma višjega sorazmernega dela pokojnine največ tri leta vključitve v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(2) Po poteku obdobja iz prejšnjega odstavka se zavarovancu izplačuje 20% starostne pokojnine oziroma delna pokojnina, povišana za sorazmerni del izplačila 20% starostne pokojnine oziroma sorazmerni del starostne pokojnine, povišan za sorazmerni del izplačila 20% starostne pokojnine, če izpolnjuje pogoje iz četrtega odstavka 39. a člena, tretjega odstavka 40. člena ali četrtega odstavka 116. člena.

(3) Izplačilo dela pokojnine, sorazmerni del zneska po tretjem odstavku 40. člena in sorazmerni del zneska po četrtem odstavku 116. člena se ne izplačujejo v primeru, ko zavarovanec ne dela zaradi bolniške odsotnosti daljše od 30 dni.

(4) Zavarovancu iz prejšnjega odstavka se po uradni dolžnosti prejemek začne ponovno izplačevati, ko prične opravljati delo.

(5) Zavod pridobi podatke o bolniški odsotnosti, ki je daljša od 30 dni, od Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije in po uradni dolžnosti preneha izplačevati prejemke iz tretjega odstavka tega člena.

(6) Izplačilo dela pokojnine iz 39.a členu tega zakona ne pripada zavarovancem, ki so v zavarovanje vključeni na podlagi prvega odstavka 19. člena tega zakona.«.

#### 12. člen

Za 44. členom se doda nov 44.a člen, ki se glasi:

##### »44.a člen

(štetje delovnih let v primeru izboljšanja zdravstvenega stanja)

Osebi, ki je bila uživalka invalidske pokojnine in se ji je zdravstveno stanje izboljšalo, se v

ugotavljanje obdobja za določitev delovnih let ne všteta obdobje uživanja invalidske pokojnine.«.

#### 13. člen

V prvem odstavku 47. člena se besedilo »v višini 57,25 % od pokojninske osnove« nadomesti z besedilom »od pokojninske osnove v odstotku, ki ga za moške za 40 let pokojninske dobe določa 37. člen zakona«.

#### 14. člen

V drugem odstavku 48. člena se besedilo »36 % (moški) ali 39 % (ženska)« nadomesti s številom »41%«.

Doda se nov tretji odstavek, ki se glasi:

» Ne glede na drugi odstavek znaša najmanjši odstotek za odmero invalidske pokojnine v letih:

- 2020 37 % za moške in 39% za ženske,
- 2021 38 % za moške in 39% za ženske,
- 2022 39 % za moške in ženske,
- 2023 40 % za moške in ženske.«.

Dosedanji tretji odstavek postane četrti odstavek.

#### 15. člen

V tretjem odstavku 60. člena se število »33« nadomesti s številom »38«.

Doda se nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Ne glede na prejšnji odstavek znaša najnižja osnova za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine v letih:

- 2020 pokojnina, odmerjena najmanj v višini 34 % pokojninske osnove,
- 2021 pokojnina, odmerjena najmanj v višini 35 % pokojninske osnove,
- 2022 pokojnina, odmerjena najmanj v višini 36 % pokojninske osnove,
- 2023 pokojnina, odmerjena najmanj v višini 37 % pokojninske osnove.«.

#### 16. člen

V prvi alineji drugega odstavka 85. člena se število »60« nadomesti s številom »80«, v prvi alineji tretjega odstavka pa se število »40« nadomesti s številom »60«.

#### 17. člen

V prvem odstavku 87. člena se besedilo »v višini 57,25 % najnižje pokojninske osnove.« nadomesti z besedilom »v odstotku najnižje pokojninske osnove, ki je za moške za 40 let pokojninske dobe določen v 37. členu tega zakona.«.

V tretjem odstavku se besedilo »57,25 % najvišje pokojninske osnove.« nadomesti z besedilom »v odstotku najvišje pokojninske osnove, ki je za moške za 40 let pokojninske dobe določen v 37. členu tega zakona.«.

#### 18. člen

V 111. členu se doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Delna pokojnina se izplačuje od prvega naslednjega dne po vložitvi zahteve, vendar največ od spremembe obsega zavarovanja dalje.«.

Preostali odstavki se ustrezno preštevilčijo.

#### 19. člen

V 116. členu se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Zavarovancu iz prejšnjega odstavka, ki je prejemal starostno pokojnino, se sorazmerni del starostne pokojnine poveča za sorazmerni del zneska, ki bi se mu izplačeval skladno z 39.a členom tega zakona, če je obvezno vključen v obvezno zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Sorazmerni del zneska se določi v odvisnosti od razmerja med delovnim oziroma zavarovalnim časom, za katerega je zavarovanec obvezno vključen v obvezno zavarovanje ter polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom, in višine zneska, ki bi se mu izplačeval po 39.a členu tega zakona.«.

Ostali odstavki se ustrezno preštevilčijo.

#### 20. člen

V prvem odstavku 117. člena se za besedo »Zavarovancu« doda vejica in besedilo »ki se po uveljavitvi pravice do predčasne ali starostne pokojnine ponovno vključi v obvezno zavarovanje pri zavodu in dopolni najmanj 6 mesecev pokojninske dobe v koledarskem letu ter uveljavi pravico do ponovne odmere v novem koledarskem letu,«. Na koncu prvega odstavka se doda besedilo »Uživalcu sorazmernega dela pokojnine se pokojnina po prenehanju ponovnega zavarovanja ponovno odmeri v sorazmernem delu.«.

V drugem odstavku se za besedo »se« črta besedilo »mu namesto ponovne odmere«.

Tretji odstavek se dopolni z besedilom »Manjkajoča starost se ugotavlja na podlagi starosti, ki je bila za izračun zmanjšanja upoštevana pri prvi odmeri predčasne pokojnine.«.

Doda se nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Zavarovanec iz prvega do tretjega odstavka tega člena lahko zahteva ponovno odmero pokojnine oziroma odstotno povečanje pokojnine v primeru ponovnega zavarovanja, v katerem dopolni najmanj 6 mesecev pokojninske dobe. Pri ponovni odmeri pokojnine oziroma odstotnem povečanju pokojnine se upošteva odmerni odstotek, ki je bil upoštevan na podlagi pokojninske dobe ob predhodni uveljavitvi pravice do pokojnine. Ta odstotek se poveča za odmerni odstotek na podlagi pokojninske dobe, dopolnjene v času ponovne vključitve v zavarovanje, po določbi, ki velja v času ponovne uveljavitve pravice do pokojnine.«.

V četrtem odstavku tega člena, ki postane novi peti odstavek se besedilo »naslednjega dne po vložitvi zahteve« nadomesti z besedilom »prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in še za šest mesecev nazaj«.

#### 21. člen

Za 118. členom se doda nov 118.a člen, ki se glasi:

»118.a člen

(nova odmera pokojnine)

V primeru naknadno izplačanih plač, naknadno plačanih prispevkov ali naknadno pridobljenih podatkov o osnovah se pokojnina v višjem znesku na novo odmeri od naslednjega dne po vložitvi zahteve.«.

#### 22. člen

Prvi odstavek 120. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Uživalcu pravic, ki se za stalno izseli v tujino, se pokojnina izplačuje v tujino.«.

Črta se drugi odstavek.

V sedanjem tretjem odstavku, ki postane drugi, se črta besedilo »in drugega«.

Četrty odstavek postane tretji.

#### 23. člen

Za 120. členom se doda nov 120.a člen, ki se glasi:

»120.a člen  
(način izplačevanja prejemkov)

Prejemki iz obveznega zavarovanja se izplačujejo negotovinsko na račune, odprte pri organizacijah za plačilni promet.«.

#### 24. člen

V 121. členu zakona se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) V kolikor delodajalec zavarovancu pravice do premestitve ali pravice do dela s krajšim delovnim časom od polnega, najmanj štiri ure dnevno oziroma dvajset ur tedensko, po pridobitvi pravice ni zagotovil, zagotovil pa jo je kasneje, ali pa je prišlo do spremembe delovnopravnega statusa delovnega invalida, se nadomestilo iz 80., 84., 85. in 86. člena tega zakona izplačuje največ od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in še za šest mesecev nazaj.«.

Sedanji drugi odstavek postane tretji odstavek.

#### 25. člen

V tretjem odstavku 126. člena se besedilo «iz opravičljivih razlogov ne more zagotoviti» nadomesti z besedilom »ne zagotovi«.

Za petim odstavkom tega člena se doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Brezposelni, ki se v času prejemanja denarnega nadomestila po predpisih, ki urejajo trg dela, ali po prenehanju prejemanja tega nadomestila, zaposli za krajši delovni čas od delovnega časa, ki ustreza njegovi preostali delovni zmožnosti, pridobi pravico do nadomestila iz invalidskega zavarovanja v sorazmernem delu. Sorazmerni del nadomestila se izračuna na enak način, kot je določeno v petem odstavku tega člena.«.

Sedanji šesti odstavek postane sedmi odstavek.

#### 26. člen

V drugi alineji 131. člena se za besedilom »multiplo sklerozo,« doda besedilo »za rakom do 15. leta starosti,«.

#### 27. člen

Na koncu tretje alineje 144. člena se pika nadomesti s podpičjem in doda četrta alineja, ki se glasi:

»- zneska nadomestila za uporabo lastnih sredstev pri delu na domu in nadomestila za uporabo lastnega orodja, naprav in predmetov (razen osebnih vozil), potrebnih za opravljanje dela na delovnem mestu, ki se skladno z zakonom, ki ureja dohodnino, šteje v davčno osnovo.«.

## 28. člen

V prvem odstavku 179. člena zakona se za besedo »pravic« doda besedilo »ali v pritožbenem postopku«.

Na koncu drugega odstavka se doda besedilo »V roku 6 mesecev se izda tudi odločba v pritožbenih postopkih, ki se vodijo zoper odločbe izdane v postopkih iz prejšnjega stavka.«.

## 29. člen

180. člen zakona se spremeni tako, da se glasi:

### »180. člen (začasna odločba in akontacija)

(1) Kadar se v postopku ugotovi, da ima zavarovanec pravico do pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja, njegove višine pa ni mogoče določiti, ker še ni izdan podzakonski akt o valorizacijskih količnikih za preračun osnov iz prejšnjih let zavarovanja oziroma zaradi tega, ker še niso zbrani vsi potrebni podatki, se izda začasna odločba na podlagi takrat obstoječih podatkov.

(2) V ostalih primerih, ko se v postopku ugotovi, da ima zavarovanec pravico do pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja, njegove višine pa ni mogoče določiti, ali ni mogoče končati postopka zaradi kakšnega predhodnega vprašanja, razen v primeru iz prvega odstavka tega člena, se mu začasno izplačuje akontacija, določena po zbranih podatkih.

(3) Akontacija iz drugega odstavka tega člena se izplačuje na podlagi naloga, ki ga izda pooblaščen delavec zavoda. Nalog za izplačilo akontacije se pošlje zavarovancu. Pokojnina ali nadomestilo iz invalidskega zavarovanja po začasni odločbi iz prvega odstavka tega člena in akontacija iz drugega odstavka tega člena se usklajujejo na enak način kot pokojnine.

(4) Za začasno odločbo iz prvega odstavka tega člena se uporabljajo določbe 170. in 182. člena tega zakona.

(5) Začasna odločba iz prvega odstavka tega člena se nadomesti z odločbo o dokončni višini pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja.«.

## 30. člen

V četrtem odstavku 186. člena se na koncu devete alineje pika nadomesti s podpičjem in doda nova deseta alineja, ki se glasi:

»- izvaja funkcijo organa nadzora nad notranjo revizijsko službo zavoda.«.

Doda se nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) S statutom se lahko določi možnost oblikovanja ožje skupine, katere naloga je izvajanje funkcije organa nadzora nad notranjo revizijsko službo zavoda iz desete alineje prejšnjega odstavka.«.

## 31. člen

Za 194. členom se doda nov 194.a člen, ki se glasi:

### »194.a člen (povrnitev preplačil z zapadlimi neizplačanimi prejemki)

(1) Zavod v primerih, ko se ugotovi, da je zavarovanec upravičen do izplačila novega prejemka, znesek preplačila iz prvega odstavka 194. člena tega zakona pobota z novim izplačilom zapadlih

zneskov novega prejemka.

(2) Šteje se, da pobot nastane z dnem zapadlosti terjatev.

(3) Zavod lahko pobota terjatve do celotne višine nakazila novega prejemka, brez izrecne izjave ali soglasja upravičenca in ne glede na vrsto prejemka.

(4) Zavod o pobotu terjatev obvesti upravičenca.«.

### 32. člen

V 195. členu se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Izvajalec plačilnih storitev izvede vračilo zneskov iz drugega odstavka tega člena in posreduje podatke iz tretjega in četrtega odstavka tega člena zavodu brezplačno.«.

### 33. člen

Drugi odstavek 200. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Zavezanec iz prejšnjega odstavka je dolžan skleniti pogodbo z upravljavcem o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja in vsakega zavarovanca iz prvega odstavka 199. člena tega zakona vključiti v poklicno zavarovanje z vložitvijo prijave iz trinajstega odstavka 209. člena tega zakona na način, v skladu s prvim odstavkom 208. člena tega zakona določen v pokojninskem načrtu, v osmih dneh od dneva začetka dela na delovnem mestu iz drugega ali tretjega odstavka 199. člena tega zakona.«.

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje za zavarovanca-člana v delovnem razmerju je plača in nadomestilo plače, za zavarovanca-člana, ki ni v delovnem razmerju, pa zavarovalna osnova, ki je s tem zakonom določena za obračun in plačilo prispevkov iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.«.

V sedmem odstavku se v prvem stavku za besedo »sklada« doda besedilo »na podlagi podatkov, ki jih pridobi v skladu z desetim odstavkom tega člena,«.

Enajsti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(11) Poklicno zavarovanje miruje v obdobju, ko se zavarovancu-članu v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in predpisi o starševskem varstvu nadomestilo plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja ali zavarovanja za starševsko varstvo, razen v času prejemanja nadomestila po tem zakonu zaradi dela s krajšim delovnim časom ali zaradi dela na drugem ustreznem delovnem mestu ter v primeru iz desetega odstavka 202. člena tega zakona. Zavezanec iz prvega odstavka tega člena je dolžan upravljavca sklada obvestiti o mirovanju in o vzroku za vzpostavitev mirovanja poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter o prenehanju mirovanja poklicnega zavarovanja v roku 15 dni od začetka oziroma prenehanja mirovanja poklicnega zavarovanja.«.

V trinajstem odstavku se za besedo »znesku« doda besedilo »ali pa se na podlagi zahteve takšne osebe prenesejo v dodatno pokojninsko zavarovanje, kjer zavarovanec-član pridobi pravico do dodatne pokojnine«.

### 34. člen

V 201. členu se za dvanajstim odstavkom doda nov trinajsti odstavek, ki se glasi:

»(13) Komisija iz prvega odstavka tega člena lahko za potrebe analize posledic dela za zdravje zavarovancev na predlaganem delovnem mestu, od Nacionalnega inštituta za javno zdravje v skladu z zakonom, ki ureja zdravstveno dejavnost, in zakonom, ki ureja zbirke podatkov s področja

zdravstvenega varstva, brezplačno pridobi anonimizirane podatke, ki jih vodi ta inštitut.«.

### 35. člen

Prvi odstavek 202.a člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Uživalec poklicne pokojnine, uživalec pokojnine iz drugega odstavka 204. člena tega zakona in uživalec starostne, predčasne, delne ali invalidske pokojnine, priznane po tem zakonu oziroma po predpisih iz 399. člena tega zakona, ki je pred tem uveljavil poklicno pokojnino, lahko dokupi pokojninsko dobo največ v trajanju, ki ustreza razliki med pridobljeno dodano dobo iz drugega odstavka 202. člena tega zakona in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine.«.

V tretjem odstavku se za besedo »predčasne« doda vejica in beseda »delne«.

### 36. člen

Tretji odstavek 203. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Zadržana sredstva v skladu s prejšnjim odstavkom, ki se niso izplačevala iz solidarnostnih rezerv, ostanejo na osebni račun užitca poklicne pokojnine in se lahko uporabijo za uveljavitev pravice v skladu s prvim odstavkom 205.a člena tega zakona ali z 206. členom tega zakona.«.

### 37. člen

Za devetim odstavkom 204. člena se doda novi deseti odstavek, ki se glasi:

»(10) Za zavarovanca-člana, ki je imel možnost uveljavitve pravice do poklicne pokojnine na podlagi prvega in drugega odstavka tega člena, pa je v obdobju, ko bi bil upravičen prejemati poklicno pokojnino, ni uveljavil, po izteku tega obdobja pa še ne izpolnjuje pogojev za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine na podlagi četrtega odstavka tega člena, se obdobje prejemanja poklicne pokojnine, ne glede na določbe drugega odstavka tega člena, določi v skladu s prvim odstavkom 203. člena tega zakona.«.

### 38. člen

V drugem odstavku 209. člena se za besedno zvezo »poklicnega zavarovanja« doda besedilo »ter morebitnih obresti od prispevkov, ki jih zavezanec ni plačal v predpisanem roku«.

Osma alineja osmega odstavka se spremeni tako, da se glasi:

»- datum začetka in datum prenehanja dela na delovnem mestu iz prejšnje alineje ter datum začetka in datum prenehanja obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja pri zavezancu;«.

V osmem odstavku se za sedemnajsto alinejo pika nadomesti s podpičjem in se doda nova osemnajsta alineja, ki se glasi:

»- podatki o upravičencih za primer smrti (ime in priimek, naslov, enotna matična številka občana ali enotna matična številka tujca, davčna številka).«.

V štirinajstem odstavku se za besedilom »podlagi prijave zavezanca« doda besedilo »v 15 dneh«.

Petnajsti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(15) Upravljavec sklada pridobiva od:

- zavezanca: osebne podatke o zavarovancu, podatke, ki se nanašajo na delovno razmerje, podatke o obračunu prispevkov za poklicno zavarovanje po posameznem zavarovancu vključno s podatki o osnovah za obračun teh prispevkov ter o obdobju, na katero se nanaša obračun;

- zavoda: podatke o pokojninski dobi za namen izvajanja poklicnega zavarovanja, podatke za izvedbo postopkov iz 204. člena tega zakona in podatke o prijavah in odjavah obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter spremembe teh podatkov.«.

V šestnajstem odstavku se za besedo »prebivališču« doda besedilo », začasnem prebivališču«.

#### 39. člen

V četrtem odstavku 213.b člena se besedilo »in petega« nadomesti z besedilom », petega in sedmega«.

#### 40. člen

Prvi odstavek 214. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Dodatno zavarovanje predstavlja po tem zakonu zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev, vključenih v to obliko zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: člani), z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali s tem zakonom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge, v tem zakonu določene pravice.«.

#### 41. člen

V 216. členu se za tretjim odstavkom doda novi četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Ne glede na določbe zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, se premoženje pokojninskega sklada v primeru začetka stečajnega postopka nad upravljavcem pokojninskega sklada šteje za premoženje članov in ni na voljo za poplačilo drugih upnikov.«.

#### 42. člen

Drugi in tretji odstavek 223. člena se spremenita tako, da se glasita:

»(2) Osebi, ki je vključena v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, se lahko istočasno vplačujejo premije dodatnega zavarovanja samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja, ki izpolnjuje pogoje iz 225. člena tega zakona.

(3) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se lahko osebo, ki je sklenila pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, vključi v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja in se zanjo vplačujejo premije dodatnega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlena za krajši delovni čas.«.

#### 43. člen

V prvem odstavku 224. člena se prva alineja spremeni tako, da se glasi:

»- opredelitev, ali gre za dodatno zavarovanje z naložbeno politiko življenjskega cikla ali za dodatno zavarovanje z naložbeno politiko zagotavljanja zajamčene donosnosti;«.

Za prvo alinejo se doda nova druga alineja, ki se glasi tako, da se glasi:

»- opredelitev višine zajamčene donosnosti, ki jo zagotavlja upravljavec pokojninskega sklada;«.

#### 44. člen

V drugem odstavku 234. člena se črta besedilo », ki se oblikuje s to pogodbo«.

#### 45. člen

V 235. členu se za četrtem odstavkom doda novi peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Ne glede na določbe prejšnjih odstavkov tega člena, velja za mikro podjetja po zakonu, ki ureja delovanje gospodarskih družb, da je pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta sklenjena, ko je sprejet sklep poslovodstva družbe o oblikovanju pokojninskega načrta. Sklep poslovodstva mora vsebovati sestavine iz drugega odstavka 234. člena tega zakona.«.

#### 46. člen

V 238. členu se četrti in peti odstavek spremenita tako, da se glasita:

»(4) Upravljavec krovnega pokojninskega sklada ali zavarovalnica ali pokojninska družba, ki dodatno zavarovanje izvaja preko kritnih skladov z različnimi naložbenimi politikami, člana vključi v podsklad ali kritni sklad ustrezno starostni skupini člana. Hkrati z obvestilom o vključitvi se člana obvesti o možnosti izbire med posameznimi podskladi ali kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

(5) Član ima pravico, da enkrat letno izbere drug podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada ali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini člana, ali podsklad ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad ali kritni sklad, ki ustreza starostni skupini člana.«.

Šesti odstavek se črta.

Dosedanji sedmi postane šesti odstavek, za tretjo alinejo pa se dodajo nova četrta, peta, šesta in sedma alineja, ki se glasijo:

- »- informacijo o tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski, podnebni in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb;
- informacije o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja pokojninskega sklada, kadar je to obdobje krajše od petih let;
- informacije o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada;
- podatek o tem, kje so na voljo dodatne informacije.«.

Dosedanji osmi odstavek postane sedmi odstavek in se spremeni tako da se glasi:

»(7) Upravljavec pokojninskega sklada informacije iz tretjega in četrtega odstavka tega člena posreduje v tiskani obliki, ali, kadar so izpolnjeni pogoji iz drugega do četrtega odstavka 250.a člena tega zakona, z uporabo elektronskih sredstev, vključno z nosilcem podatkov, ki članu ali osebi, ki prejema dodatno ali predčasno dodatno pokojnino iz dodatnega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: uživalec dodatne pokojnine) omogoča shranjevanje podatkov, naslovljenih osebno nanj, tako da so dostopni za poznejšo uporabo, dokler je potrebno za namene teh podatkov, in ki omogoča nespremenjeno predvajanje shranjenih podatkov (v nadaljnjem besedilu: trajni nosilec podatkov) ali prek spletne strani.«.

#### 47. člen

V 240. členu se za prvim odstavkom doda novi drugi odstavek, ki se glasi:

- »(2) Upravljavec osebo, ki se želi vključiti v individualno zavarovanje, pred vključitvijo obvesti o:
- značilnostih pokojninskega načrta;
- pravilih upravljanja pokojninskega sklada;
- tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski, podnebni in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb
- informacijah o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja pokojninskega sklada, kadar je to obdobje krajše od petih let;
- informacijah o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada in
- tem, kje so na voljo dodatne informacije.«.

Dosedanji drugi odstavek postane tretji odstavek in se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Če se pokojninski načrt iz prvega odstavka izvaja na podlagi krovnega vzajemnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov z različnimi naložbenimi politikami, član že v pristopni izjavi izbere tudi podsklad krovnega pokojninskega sklada ali kritni sklad, v katerega želi nalagati sredstva.«.

Dosedanji tretji, četrti, peti in šesti odstavek postanejo četrti, peti, šesti in sedmi odstavek.

#### 48. člen

V prvem odstavku 245. člena se število »240« nadomesti s številom »300«.

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Znesek iz prvega odstavka tega člena se enkrat letno uskladi s stopnjo rasti povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v preteklem letu po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije.«.

#### 49. člen

Spremeni se naslov V. poglavja dvanajstega dela zakona tako, da se glasi:

»V. poglavje: OBVEŠČANJE POTENCIALNIH ČLANOV, ČLANOV, DELODAJALCEV IN JAVNOSTI«.

Za naslovom se doda nov 250.a člen, ki se glasi:

#### »250.a člen (načela obveščanja)

(1) Upravljavec pokojninskega sklada zagotovi, da so informacije, ki jih posreduje v zvezi s poslovanjem pokojninskega sklada:

- redno posodobljene;
- jasne, jedrnate in razumljive;
- niso zavajajoče, pri čemer mora biti zagotovljena dosledna uporaba besedišča in vsebine;
- predstavljene v lahko berljivi obliki;
- na voljo v slovenskem jeziku in
- osebam, ki so upravičene do vključitve v pokojninski načrt (v nadaljnjem besedilu: potencialni član), članom in uživalcem dodatne pokojnine brezplačno zagotovljene, z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov ali prek spletne strani ali v tiskani obliki.

(2) V primerih, ko se informacije potencialnim članom, članom in uživalcem dodatne pokojnine posredujejo z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov, mora biti to posredovanje informacij primerno okoliščinam, v katerih poteka ali bo potekalo poslovanje med upravljavcem in članom.

(3) V primerih, ko se informacije potencialnim članom, članom in uživalcem dodatne pokojnine posredujejo preko spletne strani morajo biti izpolnjeni naslednji pogoji:

- posredovanje informacij preko spletne strani je primerno okoliščinam, v katerih poteka ali bo potekalo poslovanje med upravljavcem in članom,
- član mora biti po elektronski poti obveščen o naslovu spletne strani, kjer lahko dostopa do podatkov in
- podatki morajo biti na navedeni spletni strani dostopni toliko časa, kot se razumno pričakuje, da jih bo potencialni član, član ali uživalec dodatne pokojnine potreboval.

(4) Za namene tega člena se zagotavljanje podatkov z uporabo elektronskih sredstev šteje kot primerno okoliščinam, v katerih poteka ali bo potekalo poslovanje med upravljavcem in članom, če je mogoče dokazati, da ima član stalen dostop do interneta. Kot dokaz za to se šteje, da član upravljavcu pokojninskega sklada posreduje naslov elektronske pošte za namen navedenega poslovanja.

(5) Član lahko zahteva preklic informiranja s strani upravljavca pokojninskega sklada z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov ali prek spletne strani.«.

#### 50. člen

251. člen se spremeni tako, da se glasi:

»251. člen  
(potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja)

(1) Upravljavec pokojninskega sklada najkasneje do 31. januarja tekočega leta vsako leto po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta pripravi potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja za vsakega člana pokojninskega sklada.

(2) Potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz dodatnega zavarovanja.

(3) Potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja vsebuje najmanj:

- podatke o članu pokojninskega sklada (ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko) vključno z navedbo zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena tega zakona, pogoje za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine, določene v pokojninskem načrtu, ali upokojitvene starosti, ki jo določi član;
- podatke o pokojninskem skladu in njegovem upravljavcu;
- podatek o znesku pripisanega zajamčenega donosa (samo pri pokojninskem skladu z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo, katerega vplačila se ne preračunajo v število enot premoženja);
- podatek o zajamčeni vrednosti sredstev člana po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta (samo pri pokojninskem skladu z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo);
- informacije o pokojninskih projekcijah na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena tega zakona ali upokojitvene starosti, ki jo določi član, in izjavo o omejitvi odgovornosti, v kateri je navedeno, da bi se te projekcije utegnile razlikovati od končne vrednosti pridobljenih prejemkov;
- podatke, vpisane na osebem računu člana po stanju na dan 31. 12. preteklega leta;
- podatke o vplačilih v preteklem koledarskem letu, vključno s podatki o stroških plačilih iz sredstev člana in pokojninskega sklada;
- informacije o vseh vplačilih v preteklem letu, ki jih je financiral delodajalec;
- razčlenitev stroškov, ki jih je upravljavec pokojninskega sklada v preteklem letu odtegnil iz sredstev člana in pokojninskega sklada;
- informacijo o ravni financiranja pokojninskega načrta kot celote;
- navedbo, kje in kako lahko član pridobi:
  - a) informacije v zvezi z možnostmi izbire določene s pravili upravljanja pokojninskega sklada;
  - b) letno poročilo pokojninskega sklada in izjavo o naložbeni politiki;
  - c) informacije o predpostavkah, uporabljenih za izračun doživljenjske dodatne pokojnine, zlasti glede na uporabljene obrestne mere, tablice smrtnosti in stroške izplačevanja, in o ponudniku dodatne pokojnine;
  - d) informacije o pravicah iz dodatnega zavarovanja v primeru prenehanja zaposlitve;
  - e) informacije o možnostih izbire med podskladi ali kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami ter o določbah pokojninskega načrta in pravil upravljanja, na podlagi katerih se za posameznega člana določi naložbena politika.

(4) Upravljavec v potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja obrazloži bistvene spremembe v primerjavi s preteklim letom.

(5) Upravljavec pokojninskega sklada posreduje članu potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz prvega odstavka tega člena v tiskani obliki, ali, kadar so izpolnjeni pogoji iz drugega do četrtega odstavka 250.a člena tega zakona, z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov ali prek spletne strani. V primeru obveščanja člana z uporabo elektronskih sredstev, je na zahtevo člana upravljavec pokojninskega sklada dolžan članu posredovati tudi pisno potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(6) Upravljavec na zahtevo člana in članu, ki bo v tekočem letu dopolnil 58 leto starosti, posreduje tudi informacijo o bodočih pravicah iz naslova dodatnega zavarovanja in možnostih izplačila ob

rednem prenehanju dodatnega zavarovanja.

(7) Pravila za določanje predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena tega zakona ali upokojitvene starosti, ki jo določi član, iz pete alineje tretjega odstavka tega člena določi minister, pristojen za delo, v sodelovanju z Agencijo za zavarovalni nadzor.

(8) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja.«.

#### 51. člen

V prvem odstavku 252. člena se število »15« nadomesti s številom »30«, beseda »obvestilom« pa se nadomesti z besedilom »potrdilom o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja«.

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Upravljavec člana in delodajalca, ki financira pokojninski načrt, hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka obvesti tudi o morebitnih spremembah pravil upravljanja pokojninskega sklada v obdobju zadnjega leta, o morebitnih spremembah pokojninskega načrta in razlogih za te spremembe ter o posledicah bistvenih sprememb zavarovalno-tehničnih rezervacij za člane.«.

#### 52. člen

253. člen se spremeni tako, da se glasi:

#### »253. člen (obveščanje javnosti)

Upravljavec pokojninskega sklada na svoji spletni strani javno objavi:

- ime upravljavca pokojninskega sklada, države članice, kjer je upravljavec vpisan v register in pristojnega nadzornega organa;
- pokojninski načrt ter pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente, če izplačuje pokojninske rente;
- pravila upravljanja pokojninskega sklada;
- obvestilo o vseh spremembah pravil upravljanja v preteklem letu;
- izjavo o naložbeni politiki;
- revidirano letno poročilo;
- informacije o možnostih izbire med podskladi ali kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami, izpostavljenosti tveganju, jamstev, ki so določena s pokojninskim načrtom ali pravili upravljanja, celotnih stroškov poslovanja pokojninskega sklada, o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj pet let ter vrstah in strukturi naložb;
- obvestilo o pravicah člana glede možnosti izplačevanja dodatne pokojnine in glede možnosti prenosa sredstev med skladi ali podskladi istega upravljavca ali prenosa sredstev med različnimi upravljavci.«.

#### 53. člen

Drugi odstavek 254. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči tudi brezplačen izvod dokumentov iz 253. člena tega zakona in informacije o uporabljenih predpostavkah pri pripravi projekcije o pokojninskih prejemkih na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena tega zakona ali upokojitvene starosti, ki jo določi član.«.

#### 54. člen

Za 256. členom se doda novi 256.a člen, ki se glasi:

»256.a člen  
(register pokojninskih skladov)

(1) Minister, pristojen za delo, vzpostavi in redno dopolnjuje register pokojninskih skladov, v katerega se vpisujejo pokojninski skladi, za katere so upravljavci pridobili ustrezno dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor in imajo odobren pokojninski načrt.

(2) V registru iz prejšnjega odstavka so v primeru izvajanja dejavnosti upravljanja pokojninskih skladov v drugi državi članici, pri čemer za razmerje med delodajalcem ter člani in uživalci dodatne pokojnine velja socialno in delovno pravo, ki ureja poklicno pokojninsko zavarovanje v drugi državi članici (v nadaljnjem besedilu: čezmejna dejavnost), navedene tudi države članice, v katerih osebe iz prvega odstavka tega člena poslujejo.«.

55. člen

V drugi točki prvega odstavka 258. člena se v tretji alineji za besedo »enot« doda besedilo »v primeru, da je pokojninski sklad razdeljen na enote premoženja, oziroma izračunavanje sorazmernega deleža donosa pokojninskega sklada in pripisovanje dobička pokojninskega sklada v primeru, ko se odkupna vrednost izračuna glede na sorazmeren delež člana v donosu pokojninskega sklada«.

Za drugim odstavkom se doda novi tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Upravljavec pokojninskega sklada pri upravljanju pokojninskega sklada kot splošno pravilo povsod, kjer je relevantno, upošteva načelo enakovredne porazdelitve tveganj in koristi med člani različnih starosti.«.

56. člen

V 259. členu se za drugim odstavkom doda novi tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Ne glede na prejšnji odstavek lahko upravljavec pokojninskega sklada prenese upravljanje premoženja na pooblaščenca, ki je pod nadzorom pristojnega organa Republike Slovenije ali države članice in ima ustrezno dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja premoženja.«.

57. člen

V 263. členu se za tretjim odstavkom doda novi četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Ne glede na določbe zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, se premoženje pokojninskega sklada, ki je zaupano v hrambo skrbniku, v primeru začetka stečajnega postopka nad skrbnikom oziroma drugo osebo, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, izloči iz premoženja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev in ni na voljo za poplačilo drugih upnikov.«.

Dosedanja četrti in peti odstavek, ki postaneta peti in šesti odstavek, se spremenita tako, da se glasita:

»(5) Če ni s tem zakonom določeno drugače, se za skrbniške storitve v zvezi z upravljanjem pokojninskega sklada smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ki veljajo za opravljanje skrbniških storitev za vzajemni sklad.

(6) Ne glede na prejšnji odstavek lahko skrbniške storitve za pokojninske sklade opravlja tudi kreditna institucija s sedežem v drugi državi članici Evropske unije ali državi podpisnici Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. 1. 1994, str. 3; v nadaljnjem besedilu: država članica), ki ima ustrezno dovoljenje v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega

parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 338), ali investicijsko podjetje, ki ima ustrezno dovoljenje na podlagi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 349), ali druga oseba s sedežem v drugi državi članici, ki ima dovoljenje za opravljanje skrbniških storitev na podlagi Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L št. 302 z dne 17. 11. 2009, str. 32; v nadaljnjem besedilu: Direktiva UCITS) ali druga oseba s sedežem v drugi državi članici, ki ima dovoljenje za opravljanje skrbniških storitev za alternativne investicijske sklade po Direktivi 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2011 o upraviteljih alternativnih investicijskih skladov in spremembah direktiv 2003/41/ES in 2009/65/ES ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 1095/2010 (UL L št. 174 z dne 1. 7. 2011, str. 1).«.

Za šestim odstavkom se doda novi sedmi odstavek, ki se glasi:

»(7) Ne glede na peti odstavek tega člena lahko skrbniške storitve za pokojninske sklade opravlja tudi borznoposredniška družba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje storitev hrambe in vodenja finančnih instrumentov za račun strank ter katere minimalni kapital se izračuna na podlagi smiselne uporabe zakona, ki ureja bančništvo, v zvezi s 226. členom Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18; v nadaljnjem besedilu: ZTFI-1), osnovni kapital pa znaša najmanj 730.000 eurov.«.

#### 58. člen

267. člen se spremeni tako, da se glasi:

#### »267. člen

(denarni račun pokojninskega sklada)

(1) Vsak pokojninski sklad ima en denarni račun ali več denarnih računov, ki so odprti v njegovem imenu ali jih zanj v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada odpre upravljavec ali z njegovim soglasjem skrbnik pokojninskega sklada pri:

- Banki Slovenije;
- banki s sedežem v Republiki Sloveniji;
- banki države članice;
- banki tretje države.

(2) Skrbnik zagotovi, da so denarna sredstva iz naslova vplačil v pokojninski sklad, vplačana s strani člana ali v imenu in za račun člana, prejeta in poknjžena na denarnih računih pokojninskega sklada iz prejšnjega odstavka.

(3) Skrbnik zagotovi, da se denarni računi pokojninskega sklada vodijo v skladu z načeli varstva denarnih sredstev strank kot jih določa sklep, ki ureja pogoje za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe.

(4) Če denarni račun pokojninskega sklada odpre skrbnik pokojninskega sklada v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada, na tem računu ne smejo biti poknjžena denarna sredstva skrbnika oziroma druge osebe iz 1. do 4. točke prvega odstavka tega člena.«.

#### 59. člen

Prvi odstavek 268. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Upravljavec krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, za krovni pokojninski sklad ali skupino kritnih skladov, ki

jo upravlja, pri osebi iz prvega odstavka 267. člena tega zakona odpre denarni račun krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov, za katerega veljajo določbe tega zakona o ločitvi premoženja.«.

#### 60. člen

V 269. členu se za tretjim odstavkom doda novi četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Upravljavec za namen uresničevanja pravic iz vrednostnih papirjev iz prejšnjega odstavka pripravi ustrezne in učinkovite politike odločanja o tem, kdaj in kako bo uveljavljal glasovalne pravice, ki izhajajo iz vrednostih papirjev v sredstvih pokojninskega sklada, ki ga upravlja, tako da se bo zagotavljalo upravljanje izključno v korist članov pokojninskega sklada.«.

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

#### 61. člen

Tretji odstavek 270. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Upravljavec mora pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravnati v skladu s tem zakonom, predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, in drugimi predpisi, ki se nanašajo na izvajanje njegove dejavnosti, v skladu s pravili upravljanja pokojninskega sklada in pravili stroke upravljanja kolektivnih naložbenih podjetij za neprofesionalne stranke ter v vsem paziti na interese članov pokojninskega sklada.«.

#### 62. člen

271. člen se spremeni tako, da se glasi:

##### »271. člen

(načela naložbene politike pokojninskega sklada)

Upravljavec pokojninskega sklada pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravna v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja ter pri tem upošteva naslednja načela:

- sredstva pokojninskega sklada se nalagajo v dolgoročno korist članov kot celote. V primeru možnosti nastanka nasprotij interesov med upravljavcem in člani pokojninskega sklada upravljavec sredstva sklada naloga izključno v korist članov;
- ob upoštevanju pravil skrbnega in varnega poslovanja lahko upravljavec pokojninskega sklada pri nalaganju sredstev upošteva tudi morebitne dolgoročne učinke naložb na okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb;
- sredstva pokojninskega sklada morajo biti naložena tako, da se zgotovi varnost, kakovost, likvidnost in donosnost premoženja sklada kot celote;
- sredstva pokojninskega sklada so naložena predvsem v instrumente, s katerimi se trguje na organiziranih trgih, ostale oblike naložb pa se ohranjajo na previdni ravni;
- izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo za zniževanje tveganj iz naslova upravljanja premoženja pokojninskega sklada ali kot tehnika upravljanja sredstev pokojninskega sklada;
- naložbe so glede na opredeljeno naložbeno politiko primerno razpršene, in sicer tako znotraj posameznih vrst naložb kot med njimi;
- izpostavljenost pokojninskega sklada do posameznega izdajatelja ali skupine izdajateljev ne sme voditi v preveliko tveganje koncentracije.«.

#### 63. člen

Peti odstavek 272. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(5) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko naložbe pokojninskega sklada predstavljajo tudi:

- finančni instrumenti, ki jih izda ali za katere jamči Evropska investicijska banka v okviru Evropskega sklada za strateške naložbe;
- enote evropskih dolgoročnih investicijskih skladov, evropskih skladov za socialno podjetništvo in

evropskih skladov tveganega kapitala.«.

#### 64. člen

Osmi odstavek 273. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(8) Naložbe pokojninskega sklada iz petega odstavka 272. člena ne smejo presežati 5 % sredstev pokojninskega sklada.«.

#### 65. člen

V 274. členu se za četrtim odstavkom doda novi peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Če upravljavec pokojninskega sklada ali oseba, ki deluje v njegovem imenu, v zvezi z nalaganjem sredstev pokojninskega sklada v enote investicijskega sklada prejme provizijo ali drug denarni znesek, ga nemudoma vplača v premoženje pokojninskega sklada. Takšno vplačilo povečuje sredstva pokojninskega sklada.«.

Dosedanji četrti, peti, šesti, sedmi, osmi, deveti in deseti odstavek postanejo peti, šesti, sedmi, osmi, deveti, deseti in enajsti odstavek.

V šestem odstavku se besedilo »prejšnjega odstavka« nadomesti z besedilom »četrtga odstavka tega člena«.

#### 66. člen

V 275. členu se črta sedmi odstavek.

#### 67. člen

V 284. členu se za drugim odstavkom dodata novi tretji in četrti odstavek, ki se glasita:

»(3) Pri upravljanju tveganj se pri ocenjevanju kreditne sposobnosti izdajateljev finančnih instrumentov, v katere so naložena sredstva pokojninskega sklada, in oseb, do katerih je pokojninski sklad izpostavljen, upravljavec ne sme izključno ali avtomatično opirati na bonitetne ocene, ki jih izdajo bonitetne agencije.

(4) Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor ob upoštevanju velikosti, narave, obsega in kompleksnosti dejavnosti pokojninskega sklada pri upravljanju tveganj pokojninskega sklada oceni, ali upravljavec spoštuje določbe prejšnjega odstavka in po potrebi upravljavca opozori, da naj zmanjša izključnost ali avtomatičnost uporabe bonitetnih ocen.«.

Dosedanji tretji, četrti, peti in šesti odstavek postanejo peti, šesti, sedmi in osmi odstavek.

V osmem odstavku se beseda »četrtga« nadomesti z besedo »šestega«.

#### 68. člen

Drugi odstavek 285. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Izjava o naložbeni politiki iz prejšnjega odstavka vsebuje zlasti:

- metode za ugotavljanje in merjenje naložbenih tveganj;
- opis postopkov za obvladovanje posameznih vrst tveganj;
- strateško porazdelitev sredstev glede na vrsto in trajanje obveznosti pokojninskega sklada
- opis upoštevanja okoljskih in socialnih dejavniki ter dejavnikov upravljanja družb pri naložbeni politiki.«.

Peti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(5) Upravljavec predloži besedilo izjave o naložbeni politiki hkrati z zahtevo za izdajo dovoljenja za upravljanje pokojninskega sklada Agenciji za trg vrednostnih papirjev v primeru, da je pokojninski

sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad. V primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali kot skupina kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, upravljavec besedilo izjave o naložbeni politiki predloži Agenciji za zavarovalni nadzor.«.

#### 69. člen

V prvem odstavku 286. člena se črta besedilo »in Uredbo Komisije 1725/2003/ES z dne 29. septembra 2003 o sprejemu določenih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta 1606/2002/EC (UL L št. 261 z dne 13. 10. 2003, str. 1)«.

#### 70. člen

V prvem odstavku 287. člena se v četrti alineji črta besedilo »vzajemne pokojninske sklade in krovne«.

#### 71. člen

V drugem odstavku 289. člena se za besedilom »upravljanju pokojninskega sklada« podpičje nadomesti s piko in črta besedilo »- pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil pristojnim nadzornim organom ter javnih objav informacij o poslovanju pokojninskega sklada.«.

#### 72. člen

V drugem odstavku 291. člena se za besedo »vsebino« dodata besedi »povzetka letnega«.

V tretjem odstavku se za besedo »vsebino« dodata besedi »povzetka letnega«.

#### 73. člen

V drugem odstavku 302. člena se črta besedilo »- pogoje za pristop k pravilom upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada in način pristopa;«, v deveti alineji se črtata besedi »in delodajalcev«, v deseti alineji pa se črta besedilo »in zagotavljanje zaščite članov v takem primeru«.

#### 74. člen

V prvem odstavku 303. člena se besedi »z najmanj« nadomestita s črko »s«.

#### 75. člen

V petem odstavku 308. člena se na koncu besedila pete alineje pika nadomesti s podpičjem in doda nova šesta alineja, ki se glasi:

»- pravila za ravnanje v primeru napake pri izračunu čiste vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada.«.

#### 76. člen

Deveti odstavek 313. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(9) Upravljavec pokojninskega sklada, ki zagotavlja zajamčeno donosnost na čisto vplačilo, mora v višini rezervacij za nedoseganje zajamčene donosnosti vzpostaviti ločeno evidenco sredstev, ki po vrsti naložb ustrezajo naložbeni politiki vzajemnega pokojninskega sklada.«.

V dvanajstem odstavku se črta besedilo », ki revidira računovodske izkaze pokojninskega sklada«.

#### 77. člen

V 314. členu se za prvim odstavkom doda novi drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Predmet prenosa upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada so tudi rezervacije iz petega odstavka 313. člena tega zakona. Po prenosu se zagotovi pokritje teh rezervacij.«.

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

#### 78. člen

Drugi odstavek 321. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Za postopek preoblikovanja vzajernih pokojninskih skladov iz prejšnjega odstavka se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja poslovanje investicijskih skladov in družb za upravljanje, ki veljajo za združitev vzajernih skladov.«.

#### 79. člen

V tretjem odstavku 322. člena se v drugi alineji črta besedilo »v delu, ki se nanaša na nov podsklad«, tretja alineja pa se spremeni tako, da se glasi:

»pogodbo o opravljanju skrbniških storitev, za krovni pokojninski sklad.«.

V desetem odstavku se črta beseda »obstoječega«.

#### 80. člen

Prvi odstavek 323. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Kritni sklad po tem zakonu je premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice ali pokojninske družbe iz dodatnega zavarovanja.«.

V petem odstavku 323. člena se za besedilom »299. člena,« doda besedilo »300. člena, 301. člena,«.

Za šestim odstavkom se doda nov sedmi odstavek, ki se glasi:

»(7) Zavarovalnica ali pokojninska družba k zahtevi za izdajo soglasja k pravilom upravljanja priloži dokumentacijo iz 300. člena tega zakona.«.

Dosedanji sedmi in osmi odstavek postaneta osmi in deveti odstavek.

#### 81. člen

V tretjem odstavku 324. člena se beseda »zavarovalnica« nadomesti z besedilom »upravljavac pokojninskega sklada«.

#### 82. člen

Spremeni se naslov 6. točke VI. poglavja dvanajstega dela zakona tako, da se glasi:

»6. Čezmejno upravljanje pokojninskih skladov in čezmejni prenosi«.

326. in 327. člen se spremenita tako, da se glasita:

#### »326. člen

(izvajanje kolektivnega dodatnega zavarovanja v drugi državi članici)

(1) Upravljavac pokojninskega sklada iz prve do tretje alineje prvega odstavka 257. člena tega zakona lahko dejavnost upravljanja pokojninskih skladov izvaja tudi v drugi državi članici, pri čemer za razmerje med delodajalcem, ki je oblikoval pokojninski načrt, ter člani in uživalci dodatne pokojnine velja socialno in delovno pravo, ki ureja poklicno pokojninsko zavarovanje v drugi državi članici (v nadaljnjem besedilu: država članica gostiteljica).

(2) Upravljavec, ki namerava opravljati čezmejno dejavnost, o tem obvesti ministra, pristojnega za delo.

(3) V obvestilu iz prejšnjega odstavka upravljavec posreduje naslednje informacije:

- ime države članice, v katerih namerava opravljati čezmejno dejavnost;
- ime in sedež glavne uprave podjetja ali drugega subjekta, ki v državi članici gostiteljici plačuje oziroma bo plačeval prispevke v institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, ne glede na to, ali to podjetje ali ta subjekt vključuje eno ali več pravnih ali fizičnih oseb, ki delujejo kot delodajalci ali samozaposleni, ali pa se sestoji iz kombinacije teh možnosti (v nadaljnjem besedilu: delodajalec, ki je oblikoval pokojninski načrt);
- glavne značilnosti pokojninskega načrta, ki ga bo izvajal za delodajalca, ki je oblikoval pokojninski načrt.

(4) Minister, pristojen za delo, v treh mesecih od prejema obvestila iz drugega odstavka tega člena pristojnemu nadzornemu organu države članice gostiteljice posreduje prejete informacije in o tem obvesti upravljavca.

(5) Minister, pristojen za delo, v roku treh mesecev od prejema obvestila iz drugega odstavka tega člena zavrne zahtevo za posredovanje informacije pristojnemu nadzornemu organu države članice, če obstaja utemeljen dvom o ustreznosti organizacije upravljavca, njegovem finančnem položaju in dobrem imenu oziroma če znanje ali izkušnje oseb, ki vodijo upravljavca, niso primerne za načrtovano čezmejno dejavnost.

(6) Če minister, pristojen za delo, v treh mesecih od prejema obvestila iz drugega odstavka tega člena prejetih informacij ne posreduje pristojnemu nadzornemu organu države članice gostiteljice, upravljavcu izda odločbo o zavrnitvi zahteve za posredovanje informacij, v kateri navede razloge zaradi katerih je zavrnil posredovanje informacij.

(7) Upravljavec, ki opravlja čezmejno dejavnost, potencialne člane, člane in uživalce dodatne pokojnine iz države članice gostiteljice obvešča v skladu s predpisi, ki veljajo v tej državi.

(8) Preden začne upravljavec opravljati čezmejno dejavnost, minister, pristojen za delo, upravljavca seznanj z zahtevami veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri upravljanju pokojninskega načrta, financiranega s strani podjetja v državi članici gostiteljice, ter z zahtevami države članice gostiteljice glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša, ki jih prejme od pristojnega organa države članice gostiteljice.

(9) Upravljavec lahko začne opravljati čezmejno dejavnost po prejemu obvestila iz prejšnjega odstavka ali po izteku roka šestih tednov, odkar je minister, pristojen za delo, prejel obvestila iz prejšnjega odstavka, če minister, pristojen za delo, v tem roku ne pošlje obvestila iz prejšnjega člena. Čezmejno dejavnost mora upravljavec opravljati v skladu z zahtevami veljavnega socialnega in delovnega prava države članice gostiteljice na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja in z zahtevami države članice gostiteljice glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša.

(10) Minister, pristojen za delo, upravljavca seznanj s prejetimi informacijami pristojnega organa države članice gostiteljice o vseh večjih spremembah v zahtevah veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja države članice gostiteljice, ki bi lahko vplivale na značilnosti pokojninskega načrta, v kolikor to zadeva opravljanje čezmejne dejavnosti, in o večjih spremembah v zahtevah države članice gostiteljice glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša, ki jih prejme od pristojnega organa države članice gostiteljice.

(11) Če minister, pristojen za delo, prejme obvestilo pristojnega organa države članice gostiteljice o nepravilnostih pri poslovanju upravljavca pokojninskega sklada v drugi državi članici, o tem obvesti pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona, ki ukrepa v skladu z 2. podpoglavjem IX. poglavja tega zakona.

#### 327. člen

(izvajanje pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja s strani upravljavca pokojninskih skladov druge države članice)

(1) Ne glede na 257. člen tega zakona lahko dejavnost upravljanja pokojninskih skladov v Republiki Sloveniji izvaja tudi druga oseba države članice, ki v okviru poklicne dejavnosti zagotavlja pokojnine

na podlagi pokojninskega načrta (v nadaljnjem besedilu: upravljavec pokojninskih skladov države članice), ki je vpisana v register ali ima dovoljenje pristojnega organa države članice v skladu zakonom ali drugimi predpisi države članice, sprejetimi zaradi prenosa Direktive 2016/2341/EU.

(2) Minister, pristojen za delo, v roku šestih tednov od prejema informacij z vsebino iz tretjega odstavka 326. člena tega zakona pristojni organ države članice seznaniti z določbami tega zakona, ki urejajo kolektivno dodatno zavarovanje in določbami 250.a do 255. in 271. do 276. člena tega zakona, ki jih je upravljavec pokojninskih skladov iz druge države članice dolžan spoštovati pri opravljanju čezmejne dejavnosti.

(3) Upravljavec pokojninskih skladov države članice lahko začne opravljati dejavnost v Republiki Slovenije, ko ga pristojni organ države članice seznaniti z določbami iz prejšnjega odstavka. Če ga pristojni organ matične države članice s temi določbami ne seznaniti v šestih tednih od prejema informacij z vsebino iz tretjega odstavka 326. člena tega zakona, lahko upravljavec pokojninskih skladov države članice prične z opravljanjem dejavnosti po izteku tega roka.

(4) Minister, pristojen za delo, pristojni organ države članice obvesti o vseh večjih spremembah veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja Republike Slovenije, ki bi lahko vplivale na značilnosti pokojninskega načrta, v kolikor to zadeva opravljanje čezmejne dejavnosti, in o večjih spremembah glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša

(5) Nadzor nad izvajanjem dejavnosti upravljavca pokojninskega sklada iz druge države članice na ozemlju Republike Slovenije glede skladnosti njegovih dejavnosti z zahtevami iz določb iz drugega odstavka tega člena opravljajo pristojni nadzorni organi iz 351. člena tega zakona. Ob odkritju nepravilnosti pri poslovanju upravljavca pokojninskega sklada iz druge države na območju Republike Slovenije, pristojni nadzorni organi iz 351. člena tega zakona o tem nemudoma obvestijo pristojni organ matične države članice.

(6) Če pristojni organ matične države članice ne zagotovi odprave kršitev ali sprejme nezadostne ukrepe za njihovo odpravo, lahko pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona po predhodni obvestitvi pristojnega organa matične države članice sprejme ustrezne ukrepe za odpravo kršitev.«.

#### 83. člen

Za 327. členom se dodata nov 327.a in 327.b člen, ki se glasita:

##### »327.a člen

(čezmejni prenos v Republiko Slovenijo)

(1) Upravljavec pokojninskega sklada iz prve do tretje alineje prvega odstavka 257. člena tega zakona, lahko s pogodbo prevzame vse ali del obveznosti pokojninskega sklada, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov drugega upravljavca iz druge države članice, ki je vpisan v register ali ima dovoljenje pristojnega organa države članice v skladu zakonom ali drugimi predpisi države članice, sprejetimi zaradi prenosa Direktive 2016/2341/EU (v nadaljnjem besedilu: prenosni upravljavec).

(2) Upravljavec pokojninskega sklada za prenos iz prejšnjega odstavka vložiti zahtevo za izdajo dovoljenja za čezmejni prenos v pokojninski sklad.

(3) Pred vložitvijo zahteve iz prejšnjega odstavka mora upravljavec pridobiti soglasje za prenos najmanj 70 % članov prenosnega pokojninskega sklada, ki morajo biti o pogojih prenosa predhodno pravočasno obveščeni.

(4) Zahtevi za izdajo dovoljenja za prenos iz drugega odstavka tega člena upravljavec pokojninskega sklada predloži:

- pisni dogovor med prenosnim upravljavcem in upravljavcem pokojninskega sklada, v katerem so določeni pogoji prenosa in popis premoženja pokojninskega sklada, ki bo predmet čezmejnega prenosa;
- opis glavnih značilnosti pokojninskega načrta, ki se prenaša;
- opis obveznosti ali zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki naj bi se prenesle, ter drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov;
- imena in lokacije glavnih uprav oziroma sedežev prenosnega in prevzemnega upravljavca ter podatke o državi članici, v katerih sta upravljavca registrirana ali pooblaščenca;
- podatke o nazivih in lokaciji glavne uprave oziroma sedežu delodajalca, ki je oblikoval pokojninski

načrt;

- dokazilo o soglasju iz tretjega odstavka tega člena;

- imena držav članic, katerih socialno in delovno pravo, ki velja za področje pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, se uporablja za zadevni pokojninski načrt, če je to relevantno.

(5) Stroški prenosa ne smejo bremeniti preostalih članov in uživalcev dodatne pokojnine prenosnega pokojninskega sklada ali prvotnih članov in uživalcev dodatne pokojnine prevzemnega pokojninskega sklada.

(6) Pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona prevzemnega upravljavca glede zahteve za izdajo dovoljenja za čezmejni prenos premoženja v pokojninski sklad iz drugega odstavka tega člena izda odločbo v treh mesecih po prejemu popolne zahteve za izdajo dovoljenja in o tem obvesti upravljavca pokojninskega sklada.

(7) Po prejemu zahteve za izdajo dovoljenja za prenos iz drugega odstavka tega člena pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona takoj, ko je to mogoče, zaprosi za soglasje pristojni organ države članice prenosnega upravljavca.

(8) Pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona izda dovoljenja za čezmejni prenos premoženja iz drugega odstavka tega člena, če:

- je upravljavec pokojninskega sklada predložil vse potrebne informacije iz četrtega odstavka tega člena;

- so upravna struktura in finančni položaj upravljavca pokojninskega sklada ter ugled ali poklicne kvalifikacije ali izkušnje vodstvenega osebja upravljavca pokojninskega sklada združljivi s predlaganim prenosom;

- so dolgoročni interesi članov in uživalcev dodatne pokojnine prevzemnega pokojninskega sklada in preneseni del premoženja med prenosom in po njem ustrezno zaščiteni;

- so zavarovalno-tehnične rezervacije prevzemnega upravljavca na dan prenosa v celoti krite, kadar gre pri prenosu za čezmejno dejavnost; ter

- so sredstva za prenos zadostna in primerna za kritje obveznosti, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic, ki naj bi se prenesle, v skladu s tem zakonom.

(9) Za odločanje o zahtevi za izdajo dovoljenja za prenos iz drugega odstavka tega člena se uporabljajo določbe zakona, ki ureja splošni upravni postopek, če s tem zakonom ni določeno drugače. Zoper odločitev pristojnega nadzornega organa iz 351. člena tega zakona je zagotovljeno sodno varstvo.

(10) Pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona v dveh tednih po izdaji odločbe iz šestega odstavka tega člena obvesti pristojni organ države članice prenosnega upravljavca o svoji odločitvi.

(11) V primeru, ko se s prenosom premoženja vzpostavi čezmejna dejavnost, mora pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona v sedmih tednih po izdaji odločbe iz šestega odstavka tega člena upravljavca pokojninskega sklada obvestiti o zahtevah veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri delovanju pokojninskega načrta, ter z zahtevami države članice gostiteljice glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša.

(12) Po prejemu odločbe o izdaji dovoljenja za prenos iz šestega odstavka tega člena ali če pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona v roku treh mesecev in sedmih tednov od prejema zahteve iz četrtega odstavka tega člena o zahtevi ne odloči, lahko prevzemni upravljavec začne upravljati pokojninski sklad.

(13) V primeru nestrinjanja s postopkom ali odločitvijo pristojnega organa matične države članice prenosnega ali prevzemnega upravljavca, vključno z odločitvijo o odobritvi ali zavrnitvi zahteve za izdajo dovoljenja za čezmejni prenos, lahko EIOPA na zahtevo pristojnega organa ali na lastno pobudo opravi nezavezujočo mediacijo.

(14) V primeru, ko se s prenosom premoženja vzpostavi čezmejna dejavnost, se uporabljajo osmi, deveti in deseti odstavek 326. člena tega zakona.

### 327. b člen

(čezmejni prenos iz Republike Slovenije)

(1) Upravljavec pokojninskega sklada iz prve do tretje alineje prvega odstavka 257. člena tega zakona, lahko s pogodbo prenese vse ali del obveznosti iz pokojninskega načrta, zavarovalno-

tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov na drugega upravljavca iz druge države članice, ki je vpisan v register ali ima dovoljenje pristojnega organa države članice v skladu zakonom ali drugimi predpisi države članice, sprejetimi zaradi prenosa Direktive 2016/2341/EU (v nadaljnjem besedilu: prevzemni upravljavec države članice).

(2) Po prejemu vloge za soglasje pristojnega organa prevzemnega upravljavca države članice pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona izda soglasje za čezmejni prenos, če:

- so v primeru delnega prenosa obveznosti pokojninskega sklada, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov dolgoročni interesi članov in uživalcev dodatne pokojnine preostalega dela pokojninskega sklada ustrezno zaščiteni;

- so pravice posameznih članov in uživalcev dodatne pokojnine po prenosu vsaj enake;

- so sredstva pokojninskega sklada, ki bi se naj prenesel, zadostna in primerna za kritje obveznosti, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic, ki bi se naj prenesle, v skladu s tem zakonom.

(3) Pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona izda soglasje iz prejšnjega odstavka v osmih tednih po prejemu popolne vloge.

(4) V primeru, ko se s prenosom premoženja vzpostavi čezmejna dejavnost, mora pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona v roku štirih tednov po prejemu obvestila, da je pristojni organ prevzemnega upravljavca države članice izdal dovoljenje za čezmejni prenos, ta pristojni organ seznaniti z zahtevami veljavnega socialnega in delovnega prava na področju pokojninskih načrtov poklicnega zavarovanja, ki jih je treba upoštevati pri delovanju pokojninskega načrta, ter z zahtevami države članice gostiteljice glede dolžnosti obveščanja potencialnih članov, članov in uživalcev dodatne pokojnine, na katere se ta čezmejna dejavnost nanaša.«.

#### 84. člen

Drugi odstavek 329. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Če ni s tem zakonom drugače določeno, se za poslovanje pokojninske družbe uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, in predpisi, izdani na njihovi podlagi glede kvalificiranega deleža in udeležbe, nadrejene in podrejene družbe, obvladovanja in razmerij povezanosti; statusnih določb zavarovalnice, razen določb, ki se nanašajo na vzajemno delniško družbo; upravljanja tveganj; varovanja zaupnih podatkov in nadzora nad zavarovalnicami.«.

#### 85. člen

331. člen se spremeni tako, da se glasi:

##### »331. člen

(osnovni kapital in delnice pokojninske družbe)

(1) Najnižji znesek osnovnega kapitala je enak višini, določeni v sedmem odstavku 331.f člena tega zakona.

(2) Delnice pokojninske družbe se lahko vplačajo samo v denarju in so le imenske.

(3) Delnice pokojninske družbe so v celoti vplačane pred vpisom ustanovitve oziroma povečanja osnovnega kapitala v sodni register.«.

#### 86. člen

Za 331. členom se dodajo novi 331.a, 331.b, 331.c, 331.č, 331.d, 331.e, 331.f in 331.g člen, ki se glasijo:

##### »331.a člen

(obvladovanje tveganj)

(1) Pokojninska družba zagotovi, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom, glede na obseg in vrste dodatnih pokojninskih zavarovanj, ki jih opravlja, ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh poslov (kapitalska ustreznost).

(2) Pokojninska družba posluje tako, da:

1. tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju dejavnosti dodatnih pokojninskih zavarovanj, nikoli ne presežejo omejitev, določenih v tem poglavju, in na njegovi podlagi izdanih predpisov,
  2. je v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) in
  3. da je trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).
- (3) Pokojninska družba organizira svoje poslovanje in tekoče vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne ali poslovne evidence tako, da je mogoče kadarkoli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o obvladovanju tveganj.

331.b člen  
(kapital pokojninske družbe)

Kapital pokojninske družbe se zaradi ugotavljanja izpolnjevanja določb o obvladovanju tveganj izračuna na način, določen v naslednjih členih tega poglavja.

331.c člen  
(temeljni kapital pokojninske družbe)

- (1) Pri izračunu temeljnega kapitala pokojninske družbe se upoštevajo naslednje postavke:
1. vplačani osnovni kapital pokojninske družbe, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala;
  2. kapitalske rezerve, razen kapitalskih rezerv povezanih s kumulativnimi prednostnimi delnicami;
  3. rezerve iz dobička;
  4. preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let;
  5. presežek iz prevrednotenja v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij.
- (2) Pri izračunu temeljnega kapitala se kot odbitne upoštevajo naslednje postavke:
1. lastne delnice in lastni poslovni deleži;
  2. neopredmetena dolgoročna sredstva;
  3. prenesena čista izguba iz prejšnjih let in izguba tekočega leta.
- (3) Temeljni kapital je vedno najmanj enak znesku, določenem v sedmem odstavku 331.f člena tega zakona.

331.č člen  
(dodatni kapital)

- (1) Pri izračunu dodatnega kapitala pokojninske družbe se upoštevajo naslednje postavke:
1. vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic;
  2. kapitalske rezerve, povezane s kumulativnimi prednostnimi delnicami;
  3. podrejeni dolžniški instrumenti;
  4. druge postavke.
- (2) Postavke iz prejšnjega odstavka se pri izračunu dodatnega kapitala upoštevajo največ v obsegu, določenem s predpisom iz 331.e člena tega zakona glede na nižjega izmed kapitala pokojninske družbe iz prejšnjega člena ali minimalnega kapitala pokojninske družbe iz 331.f člena tega zakona. Med druge postavke iz 4. točke prejšnjega odstavka se na podlagi zahteve pokojninske družbe, podprte z ustreznimi dokazili, in z dovoljenjem Agencije za zavarovalni nadzor šteje:
- vrednost matematične rezervacije, ki v izračunu ne upošteva ali delno upošteva strošek pridobivanja dodatnih pokojninskih zavarovanj iz premijskega izračuna, zmanjšana za matematično rezervacijo, ki v izračunu upošteva strošek pridobivanja dodatnih pokojninskih zavarovanj iz premijskega izračuna. Stroški pridobivanja zavarovanj v izračunu matematične rezervacije ne smejo presežati 3,5% od zavarovalne vsote. V izračunu razlik matematičnih rezervacij se negativne vrednosti postavijo na nič;
  - skrite čiste rezerve, ki izhajajo iz vrednotenja sredstev, če takšne skrite rezerve nimajo značaja izjeme;
  - polovica nevplačanega vpoklicanega kapitala pokojninske družbe.
- (3) Podrejeni dolžniški instrumenti so vrednostni papirji in drugi finančni instrumenti, iz katerih ima imetnik oziroma imetnica v primeru stečaja oziroma likvidacije izdajatelja pravico do poplačila šele po poplačilu drugih upnikov izdajatelja, ali ki so glede dospelosti in drugih lastnosti primerni za pokrivanje morebitnih izgub zaradi tveganj, ki jim je pri poslovanju izpostavljena pokojninska družba.

331.d člen  
(izračun kapitala)

(1) Pri izračunu kapitala pokojninske družbe se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša za naslednje postavke:

1. udeležbo v drugih zavarovalnicah, pozavarovalnicah, zavarovalnih holdingih pokojninskih družb, bankah, borzno-posredniških družbah, družbah za upravljanje in drugih finančnih institucijah, če skladno s predpisi izračunavajo kapitalsko ustreznost, v katerih je pokojninska družba udeležena skladno z drugim odstavkom 329. člena tega zakona;
2. naložbe v podrejene dolžniške instrumente in druge naložbe v osebe iz prejšnje točke, ki se pri ugotavljanju kapitalne ustreznosti teh oseb upoštevajo pri izračunu njihovega kapitala in v katerih je pokojninska družba udeležena skladno z drugim odstavkom 329. člena tega zakona;
3. nelikvidna sredstva.

(2) Nelikvidna sredstva so naložbe pokojninske družbe v delnice borze, klirinško depotne družbe, terjatve iz naslova vplačil v jamstveni sklad pri klirinško depotni družbi, terjatve iz naslova vplačil v druge sklade, ki so namenjeni vzajemnemu jamstvu za izpolnitev obveznosti več oseb, in druga sredstva, ki jih ni mogoče unovčiti v času, ki je potreben zaradi pravočasne izpolnitve zapadlih denarnih obveznosti.

331.e člen  
(predpis o obvladovanju tveganj)

Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejša pravila za obvladovanje tveganj pokojninskih družb, s katerimi določi:

1. način in obseg upoštevanja posameznih postavk pri izračunu kapitala in kapitalne ustreznosti,
2. podrobnejše lastnosti in vrste postavk, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalne ustreznosti,
3. podrobnejše lastnosti podrejenih dolžniških instrumentov iz tretjega odstavka 331.č člena tega zakona in nelikvidnih sredstev iz drugega odstavka prejšnjega člena,
4. podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala iz 331.f člena tega zakona,
5. podrobnejša pravila in minimalne standarde, lahko pa tudi metodologijo, za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij,
6. podrobnejše vrste in lastnosti premoženja kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona ter podrobnejša pravila za razpršitev in omejitev teh naložb, njihovo vrednotenje in njihovo usklajenost,
7. podrobnejši način izračuna količnikov likvidnosti in najmanjši obseg likvidnosti.

331.f člen  
(minimalni kapital pokojninske družbe)

(1) Zahtevani minimalni kapital pokojninske družbe je vedno najmanj enak kapitalskim zahtevam, ki se izračunajo glede na prevzete obveznosti, kot je določeno v tem členu.

(2) Kapitalne zahteve se izračunajo kot vsota naslednjih dveh rezultatov:

- prvi rezultat se izračuna na naslednji način:

4% matematičnih rezervacij, oblikovanih na zadnji dan preteklega poslovnega leta, vključno z matematičnimi rezervacijami, oblikovanimi za obveznosti iz pogodb, ki jih krije pozavarovanje, se pomnoži z deležem, določenim v tretjem odstavku tega člena;

- drugi rezultat se izračuna samo za obveznosti iz pogodb, pri katerih tvegani kapital ni negativen, in sicer na način, določen v četrtem odstavku tega člena.

(3) Matematične rezervacije se za namen izračuna kapitalne zahteve za pokojninske družbe izračunajo tako, da se znesek matematičnih rezervacij, oblikovanih na zadnji dan preteklega poslovnega leta, vključno z matematičnimi rezervacijami, ki jih krije pozavarovanje, pomnoži z deležem, ki za zadnje poslovno leto ustreza razmerju med:

- skupnim zneskom matematičnih rezervacij na zadnji dan preteklega poslovnega leta, zmanjšanim za matematične rezervacije za obveznosti iz pogodb, ki jih krije pozavarovanje, in

- skupnim zneskom matematičnih rezervacij, oblikovanih na zadnji dan preteklega poslovnega leta, vključno z matematičnimi rezervacijami, oblikovanimi za obveznosti iz pogodb, ki jih krije

pozavarovanje, vendar ne z manj kot 0,85.

(4) Tvegani kapital je razlika med zavarovalno vsoto za primer smrti in oblikovano matematično rezervacijo. Izračuna se samo za obveznosti iz pogodb, pri katerih tvegani kapital ni negativen, in sicer na naslednji način:

1. znesek tveganega kapitala na zadnji dan preteklega leta, vključno s tveganim kapitalom za obveznosti iz pogodb, ki jih krije pozavarovanje, se pomnoži z 0,003;

2. zmnožek iz prejšnje točke se pomnoži z deležem, ki za zadnje poslovno leto ustreza razmerju med:

- skupnim zneskom tveganega kapitala na zadnji dan preteklega poslovnega leta, zmanjšanim za znesek tveganega kapitala za obveznosti iz pogodb, ki jih krije pozavarovanje, in

- skupnim zneskom tveganega kapitala na zadnji dan preteklega leta, vključno s tveganim kapitalom za obveznosti iz pogodb, ki jih krije pozavarovanje, vendar ne z manj kot 0,5.

3. Ne glede na določbo prve točke tega odstavka se pri izračunu kapitalskih zahtev za obveznosti iz pogodb za primer smrti znesek tveganega kapitala pomnoži z 0,001, če je zavarovanje sklenjeno do največ treh let, oziroma z 0,0015, če je zavarovanje sklenjeno za več kot tri leta in največ pet let.

(5) Poleg kapitalskih zahtev iz drugega odstavka tega člena se kapitalске zahteve za obveznosti iz pogodb življenjskih zavarovanj z naložbenim tveganjem iz zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki so vezane na enote KNPVP skladov, in za posle upravljanja pokojninskih skladov, kot to določa zakon, ki ureja zavarovalništvo v poglavju dejavnost zavarovalnice, izračunajo na naslednji način:

a. 4% zavarovalno-tehničnih rezervacij v višini, določeni v skladu s prvim rezultatom iz drugega odstavka tega člena, če pokojninska družba prevzema naložbeno tveganje;

b. 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij v višini, določeni v skladu s prvim rezultatom iz drugega odstavka tega člena, če pokojninska družba ne prevzema naložbenega tveganja, vendar so stroški upravljanja določeni in nespremenljivi za obdobje daljše od petih let;

c. 25% neto administrativnih stroškov preteklega poslovnega leta, ki se nanašajo na izvajanje teh pogodb, če pokojninska družba ne prevzema naložbenega tveganja in stroški upravljanja niso določeni in nespremenljivi;

d. 0,3% tveganega kapitala v višini, določeni v skladu z drugim rezultatom iz drugega odstavka tega člena, če pokojninska družba krije nevarnost smrti.

(6) Poleg kapitalskih zahtev iz drugega in petega odstavka tega člena se za dodatna zavarovanja, kot jih določa zakon, ki ureja zavarovalništvo, pri zavarovalni vrsti življenjska zavarovanja, v izračunu minimalnega kapitala upoštevata premijski in škodni količnik v skladu s 331.g členom tega zakona.

(7) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena zahtevani minimalni kapital pokojninske družbe ne sme biti nikoli nižji od zneska, določenega za absolutni prag zahtevanega minimalnega kapitala zavarovalnice v zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

### 331.g člen

(kapitalske zahteve za dodatna zavarovanja pokojninske družbe)

(1) Za dodatna zavarovanja iz šestega odstavka prejšnjega člena se določijo kapitalske zahteve na podlagi premijskega oziroma škodnega količnika za pretekla tri poslovna leta, in sicer tistega od obeh, ki je višji.

(2) Kapitalske zahteve se z uporabo premijskega količnika izračunajo na naslednji način:

1. vsota premij za dodatna zavarovanja, dosežena v zadnjem poslovnem letu, do skupne višine 50.000.000 eurov se pomnoži z 0,18, vsota teh premij v višini, ki presega 50.000.000 eurov, pa se pomnoži z 0,16;

2. vsota obeh zmnožkov iz prejšnje točke se pomnoži z deležem, ki za zadnja tri poslovna leta ustreza razmerju med:

- skupnim zneskom terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj v tem obdobju, zmanjšanim za terjatve, ki jih krije pozavarovanje, in

- skupnim zneskom terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj v tem obdobju, vključno s terjatvami, ki jih krije pozavarovanje, vendar ne z manj kot 0,5;

3. za vsoto premij za dodatna zavarovanja, doseženo v zadnjem poslovnem letu, se upošteva znesek, ki je enak večjemu izmed kosmatih obračunanih premij in kosmatih prihodkov od premij. Pred določitvijo vsote iz prejšnjega stavka se upošteva 4. točka tega odstavka;

4. od vsote premij iz prejšnje točke se odšteje vsota premij za dodatna zavarovanja, ki so bila

odpovedana v poslovnem letu, ter celotni zneski morebitnih davkov ali prispevkov, vključenih v vsoto premij iz prejšnje točke.

(3) Kapitalske zahteve se z uporabo škodnega količnika izračunajo na naslednji način:

1. letna vsota terjatev za izplačilo odškodnin za dodatna zavarovanja, vključno s terjatvami, ki jih krije pozavarovanje, do skupne višine 35.000.000 eurov se pomnoži z 0,26, vsota teh terjatev v višini, ki presega 35.000.000 eurov pa z 0,23;

2. vsota obeh zmnožkov iz prejšnje točke se pomnoži z deležem, ki za zadnja tri poslovna leta ustreza razmerju med:

- skupnim zneskom terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj v tem obdobju, zmanjšanim za terjatve, ki jih krije pozavarovanje, in

- skupnim zneskom terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj v tem obdobju, vključno s terjatvami, ki jih krije pozavarovanje, vendar ne z manj kot 0,5;

3. letno vsoto terjatev za izplačilo odškodnin za dodatna zavarovanja se izračuna tako, da se znesek kosmatih obračunanih škod iz dodatnih zavarovanj za pretekla tri poslovna leta, povečan za znesek kosmatih škodnih rezervacij iz dodatnih zavarovanj na koncu tega obdobja, zmanjšan za znesek kosmatih škodnih rezervacij iz dodatnih zavarovanj na začetku tega obdobja in zmanjšan za znesek uveljavljenih regresnih terjatev v tem obdobju, deli s številom let v obdobju.

(4) Pri izračunu letnih vsot terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj iz 1. točke tretjega odstavka tega člena se upošteva obdobje zadnjih treh poslovnih let.

(5) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena se kapitalske zahteve za prvo leto poslovanja pokojninske družbe izračunajo z uporabo premijskega količnika.

(6) Pri izračunu skupnega zneska terjatev za izplačilo odškodnin iz dodatnih zavarovanj iz drugega in tretjega odstavka tega člena se poleg prijavljenih terjatev upoštevajo tudi ocenjene terjatve, za katere se oblikujejo škodne rezervacije po 332.a členu tega zakona.

(7) V primeru, ko so kapitalske zahteve, izračunane na podlagi drugega do četrtega odstavka tega člena, manjše od kapitalskih zahtev za preteklo leto, se jih določi na način, da se kapitalske zahteve za preteklo leto pomnoži z razmerjem med čistimi škodnimi rezervacijami iz dodatnih zavarovanj na koncu tekočega leta in s čistimi škodnimi rezervacijami iz dodatnih zavarovanj na koncu preteklega leta, vendar ne z več kot z 1.«.

## 87. člen

332. člen se spremeni tako, da se glasi

### »332. člen

(zavarovalno tehnične rezervacije)

(1) Pokojninska družba v zvezi z vsemi posli dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki jih opravlja, oblikuje ustrezne zavarovalno tehnične rezervacije, namenjene kritju bodočih obveznosti in morebitnih izgub zaradi tveganj, ki izhajajo iz poslov dodatnih pokojninskih zavarovanj, ki jih opravlja.

(2) Pokojninska družba oblikuje škodne, matematične in druge zavarovalno tehnične rezervacije.«.

## 88. člen

Za 332. členom se dodajo novi 332.a, 332.b, 332.c, 332.č, 332.d, 332.e, 332.f, 332.g, 332.h, 332.i, 332.j in 332.k člen, ki se glasijo:

### »332.a člen

(škodne rezervacije)

(1) Škodne rezervacije se oblikujejo v višini ocenjenih obveznosti, ki jih je pokojninska družba dolžna izplačati na podlagi pogodb, pri katerih je zavarovalni primer nastopil do konca obračunskega obdobja, in sicer ne glede na to, ali je zavarovalni primer že prijavljen, vključno z vsemi stroški, ki na podlagi teh pogodb bremenijo pokojninsko družbo.

(2) Škodne rezervacije poleg ocenjenih obveznosti za prijavljene nastale, a še nerešene škode vključujejo tudi ocenjene obveznosti za že nastale, a še neprijavljene škode.«.

### 332.b člen

#### (matematične rezervacije)

(1) Matematične rezervacije se oblikujejo v višini sedanje vrednosti ocenjenih bodočih obveznosti pokojninske družbe na podlagi sklenjenih dodatnih pokojninskih zavarovanj, zmanjšanih za sedanjo ocenjeno vrednost bodočih premij, ki bodo vplačane na podlagi teh zavarovanj.

(2) Matematične rezervacije se izračunavajo z uporabo ustreznega aktuarskega vrednotenja, ki upošteva vse bodoče obveznosti pokojninske družbe, na podlagi posamezne zavarovalne pogodbe, vključno z:

1. zajamčenimi izplačili, do katerih je zavarovalec, zavarovanec ali drug upravičenec upravičen;
2. vsemi upravičenji, med katerimi lahko zavarovalec, zavarovanec ali drug upravičenec izbira na podlagi zavarovalne pogodbe;
3. stroški, vključno s provizijami.

(3) Pri izbiri metode aktuarskega vrednotenja pokojninska družba ustrezno upošteva metode vrednotenja premoženja kritnega sklada, ki jih uporablja.

(4) Pokojninska družba izračunava matematične rezervacije posamično za vsako zavarovalno pogodbo. Uporaba ustreznih približkov oziroma posplošitev je dovoljena samo, kadar je verjetno, da bo njihova uporaba privedla do približno enakega rezultata kot posamični izračun.

(5) Ne glede na določilo prvega odstavka tega člena lahko pokojninska družba uporabi retrospektivno računsko metodo za izračun obveznosti, kadar zaradi narave zavarovalne pogodbe prospektivne računске metode ni mogoče uporabiti ali kjer se da dokazati, da vrednost izračunane obveznosti ni manjša od obveznosti, izračunane z uporabo prospektivne računске metode.

(6) Matematične rezervacije, oblikovane v zvezi s pogodbo dodatnega pokojninskega zavarovanja, ne smejo biti manjše od odkupne vrednosti, kot jo določa zakon, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja.

(7) Pokojninska družba v dodatku k letnemu poročilu opiše podlage in metode, ki jih uporablja pri izračunu matematičnih rezervacij.

#### 332.c člen

##### (druge zavarovalno - tehnične rezervacije)

Druge zavarovalno tehnične rezervacije oblikuje pokojninska družba glede na predvidene bodoče obveznosti in tveganja, v zvezi s katerimi ne oblikuje posameznih rezervacij iz 332.a ali 332.b člena tega zakona.

#### 332.č člen

##### (kritni sklad)

(1) Kritni sklad je premoženje, namenjeno kritju bodočih obveznosti in morebitnih izgub zaradi tveganj, ki izhajajo iz poslov dodatnih pokojninskih zavarovanj, ki jih opravlja pokojninska družba, ter v zvezi s katerimi je pokojninska družba dolžna oblikovati zavarovalno tehnične rezervacije.

(2) Vrednost premoženja kritnega sklada pokojninske družbe je vedno najmanj enaka višini zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(3) Na premoženje kritnega sklada je dovoljena izvršba samo za zavarovanje oziroma poplačilo terjatve zavarovalca, zavarovanca ali drugega upravičenca iz zavarovalne pogodbe, v zvezi s katero je bil oblikovan kritni sklad.

(4) Pokojninska družba s premoženjem kritnega sklada upravlja ločeno od drugega premoženja.

(5) Pokojninska družba oblikuje poseben kritni sklad za vsako od naslednjih vrst zavarovanj:

1. za dodatno pokojninsko zavarovanje, pri katerem se odkupna vrednost izračunava na podlagi sorazmernega deleža zavarovanca v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička,
2. za dodatno pokojninsko zavarovanje, pri katerem se odkupna vrednost izračunava glede na vrednost enot premoženja kritnega sklada, ki je razdeljeno na enote premoženja,
3. za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino,
4. za izplačevanje pokojninskih rent.

(6) Kadar oblikuje pokojninska družba več kritnih skladov, se določbe tega zakona o kritnem skladu in poplačilu iz premoženja kritnega sklada uporabljajo ločeno za vsakega od kritnih skladov, ki jih je oblikovala pokojninska družba.

(7) Pokojninska družba ob zaključku vsakega trimesečja za račun kritnega sklada pridobi dodatno premoženje, če je to potrebno zaradi uskladitve vrednosti premoženja kritnega sklada z višino

zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(8) Ne glede na drugi in sedmi odstavek tega člena je vrednost premoženja kritnega sklada iz 1. in 2. točke petega odstavka tega člena, za katerega pokojninska družba zagotavlja zajamčeno donosnost, skupaj s premoženjem, ki ga za kritje rezervacij za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev omenjenega kritnega sklada oblikuje pokojninska družba v skladu s 313. členom tega zakona, najmanj enaka višini zavarovalno-tehničnih rezervacij.

#### 332.d člen

(ločitev premoženja kritnega sklada od premoženja pokojninske družbe)

(1) Za kritne sklade iz šestega odstavka prejšnjega člena pokojninska družba premoženje kritnega sklada loči od svojega premoženja v skladu z 2.2 podpoglavjem VI. poglavja dvanajstega dela tega zakona.

(2) Klirinško depotna družba oziroma skrbnik Agenciji za zavarovalni nadzor na njeno zahtevo posreduje podatke o stanju vrednostnih papirjev, ki jih hrani za račun kritnih skladov, in ji omogoči pregled teh stanj.

(3) Pokojninska družba v zvezi z naložbami kritnega sklada v bančne denarne depozite sklene pogodbo z banko v svojem imenu in za račun kritnega sklada. Iz pogodbe je jasno razvidno, da je sklenjena za račun kritnega sklada.

(4) Pokojninska družba pri banki za vsak kritni sklad, ki ga oblikuje, odpre transakcijski račun kritnega sklada, preko katerega sprejema vplačila in opravlja izplačila iz naslova celotnega poslovanja kritnega sklada in vodi denarna sredstva kritnega sklada.

#### 332.e člen

(upravljanje z likvidnostjo)

(1) Pokojninska družba gospodari z viri in naložbami tako, da je v vsakem trenutku sposobna izpolniti vse dospele obveznosti.

(2) Pokojninska družba za zavarovanje pred likvidnostnim tveganjem oblikuje in izvaja politiko rednega upravljanja z likvidnostjo, ki obsega:

1. načrtovanje pričakovanih znanih in morebitnih denarnih odtokov in zadostnih denarnih pritokov zanje;

2. redno spremljanje likvidnosti;

3. sprejemanje ustreznih ukrepov za preprečitev oziroma odpravo vzrokov nelikvidnosti.

(3) Pokojninska družba tekoče izračunava količnike likvidnosti sredstev.

#### 332.f člen

(izračunavanje in ugotavljanje)

(1) Pokojninska družba za vsako trimesečje izračunava oziroma ugotavlja:

1. višino kapitala,

2. kapitalske zahteve,

3. kapitalsko ustreznost,

4. višino zavarovalno-tehničnih rezervacij,

5. vrednost in vrste naložb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij,

6. vrednost kritnega sklada,

7. vrste, razpršenost, usklajenost in lokalizacijo naložb kritnih skladov,

8. zavarovalno-statistične podatke.

(2) Kapitalske zahteve za posamezno trimesečje se izračunajo z uporabo 331.f člena tega zakona, pri čemer se pri drugem, tretjem in petem odstavku iz 331.f člena tega zakona upošteva stanje na zadnji dan trimesečja, pri izračunu kapitalskih zahtev za dodatna zavarovanja pa se upošteva podatke predhodnega poslovnega leta.

#### 332.g člen

(poročilo o merjenju tveganj)

(1) Pokojninska družba Agenciji za zavarovalni nadzor poroča o podatkih iz prvega odstavka prejšnjega člena.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino poročil iz prejšnjega odstavka ter roke in način poročanja.

332.h člen  
(vrste dovoljenih naložb pokojninskih družb)

(1) Premoženje kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, ki ga upravlja pokojninska družba, lahko predstavljajo samo naslednje vrste naložb:

1. vrednosti papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, oziroma za katere jamči ena od teh oseb,

2. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,

3. obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma državi članici oziroma državi članici OECD,

4. delnice in druge lastniške vrednostne papirje s spremenljivim donosom, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,

5. delnice in druge lastniške vrednostne papirje s spremenljivim donosom, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD, in če so izdane kot vrednostni papir,

6. investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe,

7. terjatev iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, če je zastavna pravica vpisana v zemljiški oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici, in če višina terjatve ni višja od 60% vrednosti nepremičnine, ugotovljene na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način, če je na nepremičnini že vpisana ena ali več zastavnih pravic, višina terjatve ne sme biti višja od 60% vrednosti nepremičnine, zmanjšane za vrednost že vpisane zastavne oziroma zastavnih pravic,

8. terjatve iz naslova posojil bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD oziroma za izplačilo katerih, vključno z obrestmi, jamči banka s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,

9. terjatve iz naslova posojil, ki so zavarovane z zastavno pravico na vrednostnih papirjih iz 1., 2. oziroma 4. točke tega odstavka,

10. terjatve iz naslova drugih posojil, ki so ustrezno zavarovane,

11. predplačila na račun odkupne vrednosti zavarovanja na podlagi zavarovalnih polic in posojila zavarovana z odkupno vrednostjo zavarovalne police,

12. nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini (na primer stavbna pravica):

– če so vpisane v zemljiški knjigi oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici,

– če dajejo donos oziroma je v zvezi z njimi mogoče pričakovati donos in

– če je bila nakupna cena določena na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način,

– če so prosta vseh bremen, razen stvarnih služnosti,

13. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD,

14. gotovina v blagajni oziroma na vpoglednem denarnem računu,

15. terjatve iz naslova povračila davkov,

16. terjatve do garancijskih, solidarnostnih in škodnih skladov,

17. opredmetena osnovna sredstva, razen zemljišč in zgradb, ki se vrednotijo glede na amortizacijo po načelu preudarnosti, če:

– se nahajajo v oziroma na nepremičnini ali so kako drugače povezane z nepremičnino, ki je dopustna naložba kritnega premoženja,

– dajejo donos in

– so prosta vseh bremen,

18. terjatve do pozavarovateljev skupaj s pozavarovateljevimi deleži zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(2) Na vrednostnih papirjih, ki pomenijo dovoljene naložbe kritnega sklada, ne sme biti vpisana zastavna pravica.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor lahko določi tudi druge vrste naložb, ki so glede na varnost, donosnost in tržnost primerne za kritni sklad iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, ki ga upravlja pokojninska družba in za te naložbe določi tudi omejitve.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor lahko iz posebej utemeljenih razlogov na zahtevo pokojninske družbe, ki upravlja kritni sklad iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, dovoli, da premoženje kritnega sklada naloži v druge vrste naložb, kot naložbe, dovoljene na podlagi prvega odstavka tega člena in predpisa, izdanega na podlagi prejšnjega odstavka. Veljavnost dovoljenja je omejena za čas, ki ga ob upoštevanju razlogov, iz katerih je dovoljenje izdala, določi Agencija za zavarovalni nadzor. Pri tem Agencija za zavarovalni nadzor upošteva predvsem boniteto vrednostnega papirja oziroma njegovega izdajatelja.

(5) Za banke po tem členu se štejejo banke in druge institucije, ki imajo dovoljenje nadzornega organa Republike Slovenije oziroma druge države za opravljanje bančnih storitev.

(6) Pojmi organiziran trg, večstranski sistem trgovanja (v nadaljnjem besedilu: MTF) in organizirani sistem trgovanja (v nadaljnjem besedilu: OTF) imajo enak pomen kot v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov.

### 332.i člen

(omejitve posameznih naložb)

(1) Vrednost posameznih vrst naložb kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, ki ga upravlja pokojninska družba, ne sme presegati naslednjih odstotkov od skupne višine matematičnih rezervacij:

1. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 2. do 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena in terjatve iz naslova posojil iz 7. do 9. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo skupno presegati 5% zavarovalno tehničnih rezervacij,

2. ne glede na omejitve iz prejšnje točke lahko naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 2. točke prvega odstavka prejšnjega člena dosega do 40% zavarovalno-tehničnih rezervacij, če ti vrednostni papirji izpolnjujejo naslednje pogoje:

– skladno s posebnim zakonom so predmet posebnega javnega nadzora z namenom zaščite pravic imetnikov oziroma imetnic 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 v 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,

3. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 3. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presegati 1% zavarovalno-tehničnih rezervacij, razen v primeru, ko ob novi izdaji vrednostnih papirjev izdajatelj v prospektu določi, da bodo novi vrednostni papirji, po pridobitvi vseh dovoljenj, uvrščeni na organiziran trg vrednostnih papirjev. V tem primeru tovrstne naložbe ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij, vendar največ za šest mesecev od datuma nakupa,

4. naložbe v vrednostne papirje iz 3. in 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presegati 10% zavarovalno tehničnih rezervacij,

5. naložbe v vrednostne papirje iz 4. in 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena in naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb iz 6. točke prvega odstavka prejšnjega člena, ki imajo po pravilih sklada več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki ne dajejo zajamčenega donosa, skupaj ne smejo presegati 30% zavarovalno tehničnih rezervacij,

6. naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja iz 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presegati 1% zavarovalno tehničnih rezervacij,

7. naložbe v vrednostne papirje iz 5. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo

presegati 5% zavarovalno tehničnih rezervacij,

8. naložbe v tiste investicijske kupone vzajemnih skladov oziroma investicijskih družb iz 6. točke prvega odstavka prejšnjega člena, ki imajo po pravilih sklada več kot polovico naložb v vrednostnih papirjih, ki dajejo zajamčen donos, skupaj ne smejo presežati 40% zavarovalno tehničnih rezervacij,

9. naložbe v terjatve iz naslova posojil posameznemu posojilojemalcu iz 10. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presežati 2% zavarovalno tehničnih rezervacij, skupno pa vse terjatve iz naslova teh posojil ne smejo presežati 5% zavarovalno tehničnih rezervacij,

10. naložbe v eno nepremičnino oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo ter naložbe v eno opredmeteno osnovno sredstvo iz 17. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presežati 10% višine zavarovalno-tehničnih rezervacij, skupno pa vse naložbe v nepremičnine in druge stvarne pravice iz 12. točke prvega odstavka prejšnjega člena ter vse naložbe v opredmetena osnovna sredstva iz 17. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presežati 30% zavarovalno- tehničnih rezervacij,

11. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki iz 13. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presežati 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri posamezni banki skupno ne smejo presežati 10% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe pri posamezni hranilnici ali hranilno-kreditni službi skupno ne smejo presežati 2% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

12. naložbe v obliki gotovine v blagajni in na vpoglednih računih iz 14. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presežati 3% zavarovalno tehničnih rezervacij,

13. naložbe v terjatve iz naslova povračila davkov iz 15. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presežati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,

14. naložbe v terjatve do garancijskih, solidarnostnih in škodnih skladov iz 16. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presežati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe v terjatve do posameznega garancijskega, solidarnostnega in škodnega sklada ne smejo presežati 2% zavarovalno-tehničnih rezervacij.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor lahko iz posebej utemeljenih razlogov na zahtevo pokojninske družbe, ki upravlja kritni sklad iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, tej dovoli, da v zvezi s posamezno vrsto naložb prekorači omejitve, določene na podlagi prejšnjega odstavka. Veljavnost dovoljenja je omejena za čas, ki ga ob upoštevanju razlogov, iz katerih je dovoljenje izdal, določi Agencija za zavarovalni nadzor.

(3) Skupna vrednost naložb kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, ki ga upravlja pokojninska družba, v naložbe iz 2. do vključno 11. točke prvega odstavka prejšnjega člena istega izdajatelja (dolžnika) in z njim povezanih oseb, ne sme presežati 10% matematičnih rezervacij. V omejitve 10% se ne upoštevajo naložbe iz 2. točke prvega odstavka prejšnjega člena, ki izpolnjujejo pogoje, navedene v 2. točki prvega odstavka tega člena.

(4) Pokojninska družba lahko v zvezi z naložbami kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, uporablja termenske pogodbe, opcije in ostale izvedene finančne instrumente, če ti prispevajo k zniževanju tveganj ali olajšajo učinkovito upravljanje zavarovalnega portfelja.

(5) Omejitve posameznih naložb iz tega člena veljajo ločeno za vsak kritni sklad iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona.

#### 332.j člen

(lokalizacija premoženja kritnega sklada pokojninske družbe)

(1) Pokojninska družba lahko nalaga sredstva kritnega sklada na celotnem območju držav članic ter na območju držav članic OECD.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor lahko iz posebej utemeljenih razlogov na zahtevo posamezne pokojninske družbe tej dovoli, da kot premoženje kritnega sklada uporabi tudi naložbo, ki ne izpolnjuje pogoja iz prejšnjega odstavka.

#### 332.k člen

(usklajenost naložb pokojninske družbe)

(1) Pokojninska družba naložbe kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona, zaradi katerih je izpostavljena tveganjem morebitnih izgub zaradi spremembe obrestnih mer, tečajev tujih valut oziroma drugih tržnih tveganj, ustrezno uskladi z njenimi obveznostmi na podlagi sklenjenih pogodb, katerih višina je odvisna od enakih sprememb.

(2) Pokojninska družba pri naložbah kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona ustrezno upošteva dospelost obveznosti iz sklenjenih pogodb.

(3) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena pokojninska družba naložbe kritnega sklada iz 3. in 4. točke petega odstavka 332.č člena tega zakona uskladi obveznostmi na podlagi sklenjenih pogodb, katerih višina je odvisna od sprememb tečajev tujih valut, najmanj do 80%.«.

#### 89. člen

Za 333. členom se dodajo novi 333.a, 333.b, 333.c in 333.d člen, ki se glasijo:

##### »333.a člen

(trden in zanesljiv sistem upravljanja)

(1) Pokojninska družba vzpostavi in uresničuje trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega najmanj:

1. pregledno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
2. učinkovit sistem prenosa informacij;
3. obravnavo okoljskih in socialnih dejavnikov ter dejavnikov upravljanja, povezanih z naložbenimi sredstvi pri naložbenih odločitvah;
4. učinkovito in v organizacijsko strukturo ter procese odločanja pokojninske družbe integrirano funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo spremljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo;
5. strategijo, pisna pravila, procese in postopke upravljanja tveganj;
6. ukrepe za zagotovitev rednega in stalnega poslovanja, ki so skladni z njenimi sistemi, viri in postopki, med katere sodi tudi izdelava kriznega načrta.

(2) Pokojninska družba ima pisno opredeljena pravila sistema upravljanja, ki določajo najmanj način upravljanja tveganj, sistem notranjih kontrol, notranjo revizijo, aktuarsko funkcijo in izločene posle, če pokojninska družba del poslovanja prenese na drugo osebo. Pravila sistema upravljanja so pregledna in razumljiva.

(3) Pravila sistema upravljanja so predmet rednega, najmanj letnega pregleda. Pravila sistema upravljanja potrdi uprava pokojninske družbe s soglasjem nadzornega sveta pokojninske družbe.

(4) Sistem upravljanja je sorazmeren velikosti, naravi, obsegu in zahtevnosti poslov pokojninske družbe.

##### 333.b člen

(funkcija)

(1) V okviru sistema upravljanja funkcija pomeni sposobnost pokojninske družbe za opravljanje praktičnih nalog.

(2) Sistem upravljanja pokojninske družbe vključuje funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo spremljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo.

##### 333.c člen

(nosilci ključnih funkcij)

(1) Nosilci ključnih funkcij pokojninske družbe so osebe, ki so odgovorne za ključne funkcije pokojninske družbe.

(2) Nosilec oziroma nosilka ključne funkcije (v nadaljnjem besedilu: nosilec ključne funkcije) je lahko le oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

1. je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za zanesljivo in preudarno opravljanje nalog ključne funkcije;

2. ni bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja in obsodba še ni bila izbrisana ter zoper njo bila ni vložena pravnomočna obtožnica zaradi naklepne kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti;
  3. nad njo ni bil začel postopek osebnega stečaja;
  4. ni oseba, ki v pokojninski družbi opravlja funkcijo člana uprave ali prokurista;
  5. ni oseba, za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih zavarovalnici ali pokojninski družbi pravnomočno naložila odvzem pooblastila za ključno funkcijo zaradi hujše kršitve določb zakona, ki ureja zavarovalništvo, glede upravljanja tveganj ali glede nadzora, upravljanja tveganj in razkritij na ravni skupine oziroma za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih pokojninski družbi pravnomočno naložila razrešitev imenovanega pooblaščenega aktuarja zaradi hujše kršitve nalog pooblaščenega aktuarja, določenih v 604. členu Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19) oziroma za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih pokojninski družbi pravnomočno naložila odvzem pooblastila za ključno funkcijo zaradi hujše kršitve nalog nosilca ključne funkcije, določenih v tem zakonu;
  6. je oseba dobrega ugleda in integritete.
- (3) Uprava s soglasjem nadzornega sveta pokojninske družbe pooblasti nosilce ključnih funkcij.
- (4) O podelitvi pooblastila nosilcu ključne funkcije pokojninska družba v roku osmih dni od podelitve pooblastila obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor. V obvestilu poda tudi utemeljitve glede primernosti novo pooblaščenega nosilca ključne funkcije.
- (5) Če v zvezi z nosilcem ključne funkcije nastopijo okoliščine, da nosilec ključne funkcije ne izpolnjuje več pogojev iz drugega odstavka tega člena, mu pokojninska družba odvzame pooblastilo za ključno funkcijo.
- (6) Pokojninska družba v roku osmih dni od dneva odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije Agencijo za zavarovalni nadzor pisno obvesti o razlogih, ki so privedli do odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije.
- (7) Nosilec ključne funkcije v roku osmih dni od dne, ko je po lastni volji prenehal opravljati naloge ključne funkcije, obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor o razlogih za prenehanje opravljanja nalog ključne funkcije.
- (8) V primeru odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma prenehanja opravljanja nalog nosilca ključne funkcije pokojninska družba pooblasti novega nosilca ključne funkcije v najkrajšem možnem času, vendar najkasneje v 3 mesecih od dneva odvzema pooblastila nosilcu ključne funkcije oziroma od dneva prenehanja opravljanja nalog ključne funkcije.
- (9) Za namen ugotavljanja in nadzora nad izpolnjevanjem pogojev nosilcev ključnih funkcij Agencija za zavarovalni nadzor in pokojninska družba pridobita podatke iz 2. točke drugega odstavka tega člena od nosilca ključne funkcije, lahko pa jih pridobita iz kazenske evidence.
- (10) Za namen ugotavljanja in nadzora izpolnjevanja pogojev nosilcev ključnih funkcij Agencija za zavarovalni nadzor in pokojninska družba pridobita podatke iz 3. točke drugega odstavka tega člena iz poslovnega registra oziroma druge evidence.
- (11) Za osebe, ki niso državljani Republike Slovenije, Agencija za zavarovalni nadzor in zavarovalnica pridobita kot zadosten dokaz glede 2. in 3. točke drugega odstavka tega člena enakovredne dokumente pristojnih organov držav, v katerih je tuji državljan prebival v zadnjih desetih letih pred pooblastitvijo za nosilca ključne funkcije.
- (12) Kadar pristojni organ države članice ali tretje države, v kateri ima ali je imel bivališče tuji državljan, ne posreduje podatkov iz prejšnjega odstavka, ima enakovredno veljavo izjava tujega državljana, overjena pri notarju.
- (13) Dokumenti iz enajstega in dvanajstega odstavka tega člena se predložijo v roku treh mesecev od njihove izdaje.

#### 333.d člen

##### (ključne funkcije)

- (1) Pokojninska družba lahko organizira ključne funkcije tako, da posamezna oseba ali organizacijska enota opravlja aktivnosti več kot ene ključne funkcije, z izjemo funkcije notranje revizije, ki mora biti ločena od ostalih ključnih funkcij.
- (2) Pokojninska družba pri opravljanju ključnih funkcij upošteva velikost in notranji ustroj pokojninske

družbe ter velikost, naravo, obseg in kompleksnost njene dejavnosti.

(3) Posamezna oseba ali organizacijska enota, ki opravlja aktivnosti ključne funkcije, ne sme opravljati podobne ključne funkcije pri delodajalcu, ki je za svoje zaposlene oblikoval pokojninski načrt, ki ga pokojninska družba izvaja.

(4) Brez poseganja v privilegij zoper samoobtožbo nosilec ključne funkcije obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor, če uprava ali nadzorni svet pokojninske družbe ne sprejme ustreznih in pravočasnih popravilnih ukrepov v naslednjih primerih:

- če je oseba ali organizacijska enota pri opravljanju aktivnosti ključne funkcije odkrila obstoj znatnega tveganja, da pokojninska družba ne bo izpolnila pomembnih zakonskih zahtev, in je o tem poročala upravi ali nadzornemu svetu pokojninske družbe ter bi to lahko bistveno vplivalo na interese članov in uživalcev dodatne pokojnine ali

- če je oseba pri opravljanju aktivnosti ključne funkcije opazila pomembno bistveno kršitev zakonov ali drugih predpisov, ki se uporabljajo za pokojninsko družbo in njene dejavnosti, in je o tem poročala upravi ali nadzornemu svetu pokojninske družbe.

(5) Osebe, ki so po obveščanju Agencije za zavarovalni nadzor v skladu s prejšnjim odstavkom, deležne povračilnih ukrepov s strani delodajalca, imajo zagotovljeno pravno varstvo pred pristojnim sodiščem.

(6) Sistem upravljanja tveganj pokojninske družbe zajema najmanj naslednja področja:

1. sklepanje zavarovanj in oblikovanje zavarovalno-tehničnih rezervacij;
2. upravljanje sredstev in obveznosti;
3. naložbe, zlasti v izvedene finančne instrumente, listinjenje in podobne obveze;
4. likvidnost;
5. upravljanje zavarovalnih, tržnih, kreditnih, operativnih, likvidnostnih tveganj in tveganj koncentracije ter vseh drugih tveganj, ki jim je zavarovalnica izpostavljena;
6. pozavarovanje in druge tehnike za zmanjševanje tveganj
7. okoljska in socialna tveganja ter tveganja upravljanja v zvezi z naložbenim portfeljem in njegovim upravljanjem.

(7) Kadar v skladu s pogoji pokojninskega načrta tveganja nosijo člani in uživalci dodatne pokojnine, sistem obvladovanja tveganj ta tveganja obravnava tudi z vidika članov in uživalcev dodatne pokojnine.

(8) Pri upravljanju tveganj se pri ocenjevanju kreditne sposobnosti izdajateljev finančnih instrumentov, v katere so naložena sredstva pokojninskih skladov, in oseb, do katerih je pokojninski sklad izpostavljen, ter sredstva pokojninske družbe, pokojninska družba ne sme izključno ali avtomatično opirati na bonitetne ocene, ki jih izdajo bonitetne agencije, temveč upošteva tudi druge ustrezne informacije, če je to praktično izvedljivo.

(9) Naloge aktuarske funkcije pokojninske družbe so, da:

- koordinira in nadzira izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- zagotavlja, da se za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij uporabljajo ustrezne metode in modeli ter predpostavke;
- ocenjuje ustreznost, zadostnost in kakovost podatkov, potrebnih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- primerja predpostavke, na katerih temelji izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij z izkustvi;
- obvešča organe vodenja in nadzora zavarovalnice o zanesljivosti in ustreznosti metod, modelov ter predpostavk, uporabljenih v izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij, ter o ustreznosti izračuna zavarovalno-tehničnih rezervacij;
- poda mnenje o splošni politiki sklepanja zavarovanj, če ima pokojninska družba tako ureditev;
- sodeluje pri implementaciji in izvajanju sistema upravljanja tveganj, zlasti pri izvedbi lastne ocene tveganj;
- preverja ustreznosti ureditve zavarovanja, če ima pokojninska družba tako ureditev.

(10) Za prenos katerekoli dejavnosti pokojninske družbe, vključno s ključnimi funkcijami in upravljanjem pokojninskih skladov, se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, glede izločenih poslov.

### 333.e člen

(mnenje nosilca aktuarske funkcije k letnemu poročilu)

(1) Pokojninska družba v roku 14 dni po tem, ko je predložila letno poročilo pokojninske družbe, Agenciji za zavarovalni nadzor predloži tudi poročilo nosilca aktuarske funkcije z mnenjem nosilca aktuarske funkcije o tem, ali je pokojninska družba izračunavala premije in zavarovalno-tehnične rezervacije v skladu s predpisi.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino poročila nosilca aktuarske funkcije.

(3) Za mnenje nosilca aktuarske funkcije se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja revidiranje, o mnenju pooblaščenega revizorja.«.

#### 90. člen

Prvi odstavek 334. člena se črta.

Dosedanji drugi in tretji odstavek postaneta prvi in drugi odstavek.

#### 91. člen

V prvem odstavku 335. člena se črta besedilo », ki opravlja dejavnost iz prve alineje drugega odstavka 330. člena tega zakona,«.

#### 92. člen

Za 337. členom se dodata nov 337.a in 337.b člen, ki določata:

##### »337.a člen

(politika prejemkov)

(1) Pokojninska družba vzpostavi in izvaja premišljeno politiko prejemkov, in sicer na način, ki je sorazmeren z njeno velikostjo in notranjo organizacijo, kot tudi z naravo, obsegom in kompleksnostjo njenih dejavnosti.

(2) Politika prejemkov iz prejšnjega odstavka se nanaša na stalne in variabilne sestavine prejemkov in velja za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela.

(3) Zaposleni s posebno naravo dela so zaposleni, katerih poklicne dejavnosti bistveno vplivajo na profil tveganja pokojninske družbe, ter obsegajo zlasti naslednje kategorije zaposlenih:

1. upravo,

2. nosilce ključnih funkcij,

3. neposredne prevzemnike tveganj in

4. druge zaposlene, katerih celotni prejemki, vključno s posebnimi pokojninskimi ugodnostmi, so po višini enaki ali višji od prejemkov uprave ali neposrednih prevzemnikov tveganj.

(4) Neposredni prevzemniki tveganj iz 3. točke tretjega odstavka tega člena so zaposleni, ki imajo posamično ali skupaj kot člani skupine zaradi svoje poklicne dejavnosti ključen vpliv na profil tveganja pokojninske družbe.

(5) Politiko prejemkov pokojninske družbe sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta, ki tudi najmanj enkrat letno preveri njeno ustreznost.

(6) Za uveljavitev politike prejemkov je odgovorna uprava pokojninske družbe.

(7) Pokojninska družba najmanj enkrat letno izvede celovit in neodvisen notranji pregled skladnosti prakse prejemkov s politikami prejemkov pokojninske družbe.

(8) Pokojninske družbe javnosti redno razkrivajo informacije o politiki prejemkov.

##### 337.b člen

(temeljna načela politik prejemkov)

Pokojninska družba pri vzpostavljanju in izvajanju politike prejemkov upošteva naslednja načela:

- politika prejemkov se določi, izvaja in vzdržuje v skladu z dejavnostmi, profilom tveganj, cilji ter dolgoročnim interesom, finančno stabilnostjo in uspešnostjo pokojninske družbe kot celote ter podpira dobro, preudarno in učinkovito upravljanje pokojninske družbe;

- politika prejemkov je v skladu z dolgoročnimi koristmi članov pokojninskih skladov, ki jih upravlja pokojninska družba in uživalcev dodatne pokojnine;

- politika prejemkov vključuje ukrepe, namenjene preprečevanju nasprotja interesov;

- politika prejemkov je skladna z dobrim in učinkovitim obvladovanjem tveganj ter ne spodbuja prevzemanja tveganja, ki ni v skladu s profili tveganja in pravili pokojninske družbe;
- politika prejemkov se uporablja za pokojninske družbe in za zunanje izvajalce dejavnosti pokojninske družbe,
- pokojninska družba določi splošna načela politike prejemkov, jo pregleda in posodobi vsaj vsaka tri leta in je odgovorna za njeno izvajanje;
- uvede se jasno, pregledno in učinkovito upravljanje, kar zadeva prejemke in nadzor nad njimi.«.

#### 93. člen

Za 338. členom se dodata nov 338.a in 338.b člen, ki se glasi:

##### »338.a člen

##### (lastna ocena tveganj)

(1) Del sistema upravljanja tveganj pokojninske družbe je izvedba lastne ocene tveganj, ki je povezana s poslovno strategijo pokojninske družbe. Pri izvedbi lastne ocene tveganj pokojninska družba upošteva tveganja, ki jim je izpostavljena, velikost in notranji ustroj pokojninske družbe ter velikost, naravo, obseg in kompleksnost njene dejavnosti.

(2) Oceno tveganj je potrebno izvesti redno najmanj enkrat letno ali takoj po vsaki pomembni spremembi profila tveganj pokojninske družbe. Če se pomembno spremenijo samo tveganja posameznega pokojninskega sklada ali kritnega sklada, lahko pokojninska družba omeji ponovljeno oceno tveganj le na pokojninski sklad ali kritni sklad, kjer je prišlo do spremembe.

(3) Ocena tveganj vključuje naslednje elemente:

- opis, kako je lastna ocena tveganj vključena v proces upravljanja in odločanja pokojninske družbe;
- oceno učinkovitosti sistema obvladovanja tveganj;
- oceno skupne potrebe pokojninske družbe po virih financiranja, vključno z opisom načrta sanacije, kadar je to ustrezno;
- oceno tveganj za člane in uživalce dodatne pokojnine v zvezi z izplačevanjem njihovih pokojnin in uspešnostjo popravljalnih ukrepov, ob upoštevanju, kadar je to ustrezno:
  - mehanizmov indeksacije,
  - mehanizmov za znižanje upravičenj,
- kvalitativno oceno mehanizmov za zaščito pokojnin, vključno z jamstvi, sporazumi ali drugimi vrstami finančne podpore delodajalcev, ki so za svoje zaposlene oblikovali pokojninski načrt, zavarovanjem ali pozavarovanjem ali kritjem z varovalnim pokojninskim načrtom, ki so v korist pokojninske družbe ali članov in uživalcev dodatne pokojnine;
- kvalitativno oceno operativnih tveganj;
- kadar se pri naložbenih odločitvah upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja, oceno novih ali nastajajočih tveganj, vključno s tveganji, povezanimi s podnebnimi spremembami, rabo virov in okoljem, socialnimi tveganji in tveganji, povezanimi z zmanjšanjem vrednosti sredstev zaradi regulativne spremembe.

(4) Pokojninska družba vzpostavi metode za identifikacijo in ocenjevanje tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju ter ki bi lahko vplivale na sposobnost pokojninske družbe, da izpolnjuje svoje obveznosti. Navedene metode so sorazmerne z velikostjo, naravo, obsegom in kompleksnostjo tveganj, neločljivo povezanih z njihovimi dejavnostmi. Pokojninska družba opiše uporabo teh metod v lastni oceni tveganj.

(5) Pokojninska družba zagotovi, da je lastna ocena tveganj ustrezno upoštevana pri izdelavi poslovnih načrtov in strategij.

##### 338.b člen

##### (poslovne knjige in letno poročilo pokojninske družbe)

(1) Za poslovne knjige in letno poročilo pokojninske družbe se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, glede poslovnih knjig in letnega poročila. Agencija za zavarovalni nadzor lahko za pokojninske družbe predpiše posebne zahteve na področju poslovnih knjig, letnega poročila, v zvezi z revidiranjem letnih poročil in podrobnejšo vsebino računovodskih izkazov.

(2) Ne glede na določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, lahko pokojninska družba letno poročilo, revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila kot ga opredeljuje zakon, ki ureja gospodarske družbe, in dodatno revizorjevo poročilo, predloži Agenciji za zavarovalni nadzor v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar najkasneje v šestih mesecih po koncu koledarskega leta.«.

#### 94. člen

V drugem odstavku 342. člena se besedilo »vplačanih enot premoženja« nadomesti z besedo »vplačil«.

#### 95. člen

V prvem odstavku 346. člena se besedilo »vplačanih enot premoženja« nadomesti z besedo »vplačil«.

#### 96. člen

Drugi odstavek 349. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Za izplačevanje pokojninske rente iz prejšnjega odstavka pokojninska družba ali zavarovalnica oblikuje kritni sklad v skladu s 332.č členom tega zakona.«.

#### 97. člen

Za 349. členom se doda novi 349.a člen, ki se glasi:

##### »349.a člen

(obveščanja prejemnikov pokojninske rente)

(1) Pokojninska družba ali zavarovalnica, ki izplačuje pokojninske rente iz prvega odstavka 348. člena tega zakona, prejemnike pokojninske rente redno obvešča o zapadlih prejemkih in možnostih izplačila pokojninske rente.

(2) Pokojninska družba ali zavarovalnica, ki izplačuje pokojninske rente iz prvega odstavka 348. člena tega zakona, prejemnike pokojninske rente obvesti o naložbenih tveganjih, ki so jim izpostavljeni, v obdobju izplačevanja pokojninskih rent.«.

#### 98. člen

V petem odstavku 350.a člena se za besedo »šestega« doda besedilo »in enajstega«.

Za petim se doda nov šesti odstavek, ki se glasi.

»(6) V primeru dvoma o upravičenosti vzpostavitve mirovanja poklicnega zavarovanja poda upravljavec sklada inšpektoratu predlog za inšpekcijski nadzor.«.

#### 99. člen

V 354. členu se črta besedilo »in poklicnih pokojnin«.

#### 100. člen

Za naslovom 2. točke IX. poglavja dvanajstega dela zakona se dodata nova 359.a in 359.b člen, ki se glasita:

##### »359.a člen

(cilj nadzora)

Agencija za zavarovalni nadzor, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Banka Slovenije in inšpektorat opravljajo nadzor s ciljem, da se:

- varujejo pravice članov pokojninskih skladov in uživalcev dodatne pokojnine ter
- zagotovi stabilnost in finančna trdnost upravljavcev pokojninskih skladov.

#### 359.b člen

(namen in obseg nadzora)

(1) Namen nadzora nad upravljanjem in poslovanjem pokojninskih skladov je preverjanje zakonitosti njihovega poslovanja, predvsem pa, ali upravljavec pokojninskega sklada posluje v skladu s pravili o upravljanju tveganj in drugimi pravili, določenimi s tem zakonom, in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi in drugimi predpisi, ki urejajo opravljanje storitev, ki jih opravlja upravljavec pokojninskega sklada.

(2) Nadzor je pretežno usmerjen v prihodnost in k tveganjem upravljavca pokojninskega sklada.«.

#### 101. člen

V 360. členu se za besedo »zakona« doda besedilo »oziroma drugih predpisov«.

Za besedilom člena, ki se označi kot prvi odstavek, se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor pri opravljanju nadzora svoja pooblastila uporabljata pravočasno ter sorazmerno glede na velikost, vrsto, obseg in zahtevnost tveganj, povezanih z dejavnostjo upravljanja pokojninskega sklada. Velikost, vrsto, obseg in zahtevnost poslovanja pokojninskega sklada Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor upoštevata tudi pri določitvi pogostosti in obsega izvajanja nadzora.«.

#### 102. člen

V prvem odstavku 361. členu se črta prva alineja.

Za tretjim odstavkom se doda novi četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor pred izrekom nadzornih ukrepov proučita morebiti učinek izrečenih ukrepov na stabilnost finančnih sistemov v Evropski uniji, zlasti v izrednih razmerah.«.

#### 103. člen

V drugem odstavku 365. člena se za besedo »pristojnosti« doda besedilo », v kolikor so ugotovitve in izrečeni ukrepi nadzora povezani oziroma vplivajo na poslovanje vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada«.

#### 104. člen

V 366. členu se za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Za potrebe harmonizacije evropskega nadzora nad pokojninami pokojninska družba Agenciji za zavarovalni nadzor redno poroča podatke o izkazu stanja, sredstvih, kritnih skladih, prihodkih od naložb, spremembah v zavarovalno-tehničnih rezervacijah, članih, prispevkih, izplačilih članom, prenosih, stroških in čezmejnih dejavnostih.«.

Dosedanja drugi in tretji odstavek postaneta nova tretji in četrti odstavek.

Za novim četrtim odstavkom se doda novi peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino, način in roke, v katerih pokojninska družba Agenciji za zavarovalni nadzor poroča v skladu s drugim odstavkom tega člena.«.

#### 105. člen

368. člen se črta.

#### 106. člen

V 370. členu se beseda »upravljavcem« nadomesti z besedilom »upravljanjem in poslovanjem«.

#### 107. člen

V prvem odstavku 371. člena se beseda »upravljavcem« nadomesti z besedilom »upravljanjem in poslovanjem«.

V drugem odstavku 371. člena se beseda »upravljavcem« nadomesti z besedilom »upravljanjem in poslovanjem«.

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Proti odločbi Agencije za trg vrednostnih papirjev o odreditvi dodatnega ukrepa iz prvega odstavka tega člena je dovoljen ugovor, za katerega se smiselno uporablja prvi odstavek 496. člena in 497., 498., 499. in 500. člen ZTFI-1.«.

#### 108. člen

V četrti alineji prvega odstavka 372. člena se za besedo »upravljavac« dodata besedi »pokojninskega sklada«.

Na koncu besedila četrte alineje prvega odstavka se pika nadomesti s podpičjem in doda nova peta alineja, ki se glasi:

»- če upravljavac pokojninskega sklada pri čezmejni dejavnosti ne ravna v skladu z zahtevami socialnega in delovnega prava države članice gostiteljice na področju pokojninskih načrtov.«.

#### 109. člen

Prvi odstavek 377. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada preneha, če je Banka Slovenije v postopku nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada, ki je banka, izdala odločbo o ugotovitvi razlogov za prisilno likvidacijo pravne osebe iz 314. člena Zakona o bančništvu ((Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; v nadaljnjem besedilu: ZBan-2) ali odločbo o odvzemu dovoljenja iz 352. člena ZBan-2 ali če je Agencija za zavarovalni nadzor v postopku nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada, ki je zavarovalnica ali pokojninska družba, na podlagi določb zakona, ki ureja zavarovalništvo, izdala odločbo o prenehanju dovoljenja ali odločbo o odvzemu dovoljenja ali odločbo o začetku prisilne likvidacije ali odločbo o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka.«.

Tretji odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Za odločbo iz drugega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo 496., 497., 498., 499. in 500. člen ZTFI-1.«.

Za petim odstavkom se dodata nova peti in šesti odstavek, ki se glasita:

»(6) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor EIOPO obvesti o odločitvi, s katero se prepove ali omeji opravljanje storitev upravljanja pokojninskega sklada.

(7) Agencija za trg vrednostnih papirjev EIOPO obvesti o izdaji odločbe iz drugega odstavka tega člena.«.

#### 110. člen

Za 377. členom se dodajo novi 377.a člen, nova 6. točka IX. poglavja dvanajstega dela zakona, novi 377.b, 377.c in 377.č člen, nova 7. točka IX. poglavja dvanajstega dela zakona in novi 377.d, 377.e, 377.f in 377g člen, ki se glasijo:

»377.a člen

(prepoved razpolaganja s premoženjem, ki ga hrani skrbnik)

Agencija za zavarovalni nadzor ali Agencija za trg vrednostnih papirjev lahko na zahtevo pristojnega

nadzornega organa upravljavca pokojninskega sklada države članice prepove prosto razpolaganje s premoženjem, ki ga hrani skrbnik, s sedežem v Republiki Sloveniji.

## 6. Razkritja v zvezi z nadzorom

### 377. b člen

(razkritje splošnih informacij o nadzoru)

Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor in Banka Slovenije na svojih javnih spletnih straneh objavijo in redno posodablajo:

1. besedila zakonov in drugih predpisov ter splošnih smernic, ki se uporabljajo v Republiki Sloveniji, na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja
2. informacije o postopku nadzora;
3. skupne statistične podatke o ključnih vidikih uresničevanja pravil nadzora v Republiki Sloveniji;
4. glavne cilje, funkcije in dejavnosti nadzora;
5. pravila o sankcijah in drugih ukrepih, ki se uporabljajo za kršitve predpisov v Republiki Sloveniji s področja dodatnega pokojninskega zavarovanja.

### 377. c člen

(razkritja)

(1) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije z namenom preprečevanja in odvrčanja ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona, javno objavi informacije iz tretjega odstavka tega člena v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekla zaradi kršitev tega zakona.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije v skladu s prejšnjim odstavkom javno objavi informacije po končanju postopka z izdajo ukrepa ali sankcije, razen če je bil začet postopek sodnega varstva. V tem primeru Agencija objavi informacije, ko je zahteva za sodno varstvo pravnomočno zavrnjena.

(3) Informacije iz prvega odstavka tega člena obsegajo naslednje podatke:

- o kršitelju:

a) o nazivu in sedežu pravne osebe, v kolikor je bil ukrep nadzora ali sankcija zaradi prekrška, ki jo je izrekla Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije, izrečena pravni osebi, ali

b) o osebnem imenu in letu rojstva fizične osebe, v kolikor je bil ukrep nadzora ali sankcija zaradi prekrška, ki jo je izrekla Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije, izrečena fizični osebi;

- o kršitvi:

a) opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona,

b) naravo ugotovljenih kršitev;

- izrek odločbe, s katero se postopek konča;

- informacijo o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu s tem zakonom.

(4) Informacije iz drugega odstavka tega člena se javno objavijo na spletni strani Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor ali Banke Slovenije in so na spletni strani dostopne najmanj pet let po objavi.

(5) Podatki, ki se v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, štejejo za osebne se iz objave po prvem odstavku tega člena zбриšejo po poteku petih let.

### 377.č člen

(izjeme v zvezi z razkritji)

(1) Ne glede na prejšnji člen, Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije po uradni dolžnosti ali na podlagi ugovora, lahko v primerih, ko bi objava identitete pravne osebe ali osebnih podatkov fizične osebe iz prve alineje tretjega odstavka prejšnjega člena, glede na okoliščine posamičnega primera predstavljale nesorazmeren ukrep glede na posledice objave, ali pa bi objava podatkov iz tretjega odstavka prejšnjega člena ogrozila

stabilnost finančnih trgov ali izvedbo kazenske preiskave, hkrati z izdajo odločbe, s katero izreče ukrep nadzora, odloči tudi, da se:

1. identiteta kršitelja ne objavi, ali
2. objava ukrepa nadzora ali sankcije zaradi prekrška, ki ga je izrekla Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije zaradi kršitve tega zakona, odloži, dokler razlogi za odložitev ne prenehajo obstajati, ali
3. ukrep nadzora ali sankcije zaradi prekrška, ki ga je izrekla Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije zaradi kršitve tega zakona, ne objavi, če se z ukrepi iz 1. in 2. točke tega odstavka ne da zagotoviti:
  - da stabilnost finančnih trgov ni ogrožena ali
  - da bi bila objava sorazmerna s sprejetimi ukrepi, ki se štejejo za manj pomembne.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije lahko v primeru razlogov iz 1. točke prejšnjega odstavka odloči tudi, da se objava identitete kršitelja začasno zadrži, če je mogoče pričakovati, da bodo v razumnem roku razlogi za zadržanje objave prenehali obstajati.

(3) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije ob izdaji odločbe ne ugotovi razlogov iz prvega odstavka tega člena, v odločbi o izrečenih ukrepih nadzora, izdani na podlagi tega zakona, kršitelja opozori, da bodo informacije o izrečenih ukrepih in sankcijah ter o kršitelju javno objavljene na spletni strani Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor ali Banke Slovenije v skladu s prejšnjim členom, in ga pouči, da mora v primeru obstoja razlogov iz prvega odstavka tega člena te razloge navesti v ugovoru, ki se vloži v roku, ki je v skladu s tem zakonom določen za vložitev pravnega sredstva zoper odločbo o ukrepu nadzora.

(4) Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije odloči o ugovoru iz prejšnjega odstavka z odločbo.

(5) Če na podlagi ugovora kršitelja Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije ugotovi, da so podani razlogi iz prvega odstavka tega člena, v odločbi, s katero ugodi ugovoru, odloči, da se identiteta kršitelja ne objavi, ali da se objava identitete kršitelja začasno zadrži, in navede rok za zadržanje objave ali podatke objavi anonimno na način, da posamezniki niso določljivi, ali da se ukrep nadzora ali sankcije zaradi prekrška ne objavi.

(6) Zoper odločbo, s katero Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije zavrne ugovor ali odloči, da se objava identitete kršitelja začasno zadrži, lahko kršitelj vloži zahtevo za sodno varstvo pod pogoji, določenimi v zakonu, ki ureja upravni spor.

(7) Ne glede na peti odstavek prejšnjega člena lahko Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije na podlagi zahteve kršitelja, ki je fizična oseba, odloči, da se informacije o identiteti kršitelja po objavi na spletni strani umaknejo pred potekom petih let. Za zahtevo kršitelja se uporabljajo določbe tega člena o ugovoru iz tretjega do šestega odstavka tega člena.

## **7. Varovanje zaupnih informacij**

### **377.d člen**

#### **(obveznost varovanja zaupnih informacij)**

(1) Člani sveta in direktor Agencije za trg vrednostnih papirjev, člani in predsednik strokovnega sveta Agencije za zavarovalni nadzor, člani sveta in guverner Banke Slovenije, zaposleni pri Agenciji za trg vrednostnih papirjev, Agenciji za zavarovalni nadzor in Banki Slovenije, revizorji in drugi strokovnjaki, ki delujejo v imenu pristojnega nadzornega organa, morajo kot zaupne varovati vse informacije, ki so jih pridobili pri opravljanju svoje funkcije, nalog nadzora ali drugih poslov ali nalog za Agencijo za trg vrednostnih papirjev, Agencijo za zavarovalni nadzor in Banko Slovenije, razen informacij, ki so po tem ali drugem zakonu javno dostopne. S prenehanjem funkcije, zaposlitve ali pogodbenega razmerja dolžnost varovanja informacij iz prejšnjega stavka ne preneha.

(2) Osebe iz prejšnjega odstavka ne smejo razkriti zaupnih informacij nobeni drugi osebi, državnemu organu ali nosilcu javnih pooblastil, razen v obliki povzetka, iz katerega ni mogoče prepoznati posameznih upravljavcev pokojninskih skladov, na katere se nanašajo, ali v primerih, določenih v

zakonu.

(3) Prepoved iz drugega odstavka ne velja:

1. v primeru zaupnih informacij, ki so potrebne za izvedbo kazenskega postopka, ali
2. v primeru stečaja ali prisilne likvidacije upravljavca pokojninskega sklada za zaupne informacije, ki so potrebne za uveljavljanje terjatev upnikov do upravljavca pokojninskega sklada in druge potrebe v stečajnem postopku ali postopku prisilne likvidacije ali s tema postopkoma povezanih pravnih postopkih, razen tistih, ki se nanašajo tudi na druge osebe, ki so bile udeležene pri poskusih finančne sanacije ali reorganizacije upravljavca pokojninskega sklada.

(4) Dolžnost varovanja zaupnih informacij iz prvega do tretjega odstavka tega člena velja tudi za informacije, ki jih pristojni nadzorni organ oziroma osebe iz prvega odstavka tega člena pridobijo na podlagi izmenjave informacij z drugimi nadzornimi organi.

(5) Za osebe iz prvega odstavka tega člena se uporabljajo tudi pravila o dodatni obveznosti varovanja zaupnih informacij, ki se po tem ali drugem zakonu uporabljajo za pristojni nadzorni organ v zvezi s posamezno vrsto nadzora.

#### 377.e. člen

(uporaba zaupnih informacij)

Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor in Banka Slovenije sme zaupne informacije pri opravljanju svojih dolžnosti uporabiti samo za naslednje namene:

1. za preverjanje pogojev ob izdaji dovoljenja za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada in storitve izplačevanja pokojninskih rent;
2. za zagotovitev nadzora na posamični in konsolidirani podlagi poslovanja upravljavcev pokojninskih skladov, vključno s spremljanjem zavarovalno-tehničnih rezervacij, plačilne sposobnosti, sistema upravljanja in informacij članom in upravičencem;
3. za izrekanje ukrepov nadzora in kazni za prekrške ter vložitev ovadb zaradi suma storitve kaznivega dejanja;
4. v postopku sodnega varstva proti odločbam, ki jih je izdal nadzorni organ in
5. v drugih sodnih ali upravnih postopkih.

#### 377.f člen

(pristojnost Evropskega parlamenta za preiskavo)

Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor in Banka Slovenije lahko posredujejo zaupne podatke Evropskemu parlamentu, če jih potrebuje za preiskavo v skladu z 226. členom Pogodbe o delovanju Evropske unije.

#### 377.g člen

(osebe, ki jim je dovoljeno razkriti zaupne informacije)

(1) Zaupne informacije sme Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor in Banka Slovenije posredovati:

1. ob izmenjavi informacij med pristojnimi nadzornimi organi Republike Slovenije pri opravljanju nadzora;
2. ob izmenjavi informacij pristojnega nadzornega organa s pristojnim nadzornim organom iz druge države članice pri opravljanju nadzora;
3. ob izmenjavi informacij pri opravljanju nadzora z drugimi organi in osebami v Republiki Sloveniji, ki so pristojni:
  - za nadzor drugih subjektov finančnega sektorja in za nadzor finančnih trgov;
  - za ohranjanje stabilnosti finančnega sistema Republike Slovenije z uporabo pravil o makrobonitetnem nadzoru;
  - za nadzor nad organi, ki opravljajo dejanja v postopku prisilne likvidacije ali stečaja upravljavca pokojninskega sklada ali v drugem podobnem postopku;
  - za opravljanje nalog revidiranja računovodskih izkazov nadzorovanih upravljavcev pokojninskih skladov;
4. ob razkritju potrebnih informacij sodišču in drugim organom, ki opravljajo dejanja v postopku prisilne likvidacije ali stečaja upravljavca pokojninskega sklada ali v drugem podobnem postopku, ki

jih ta potrebuje pri opravljanju svojih dolžnosti;

5. organom, ki so pristojni za nadzor nad organi, ki opravljajo dejanja v postopku prisilne likvidacije ali stečaja banke ali v drugem podobnem postopku;

6. organom, ki so pristojni za nadzor nad revizorji, ki opravljajo naloge revidiranja računovodskih izkazov nadzorovanih upravljavcev pokojninskih skladov;

7. neodvisnim nosilcem aktuarske funkcije upravljavca pokojninskih skladov, ki izvajajo nadzor upravljavcev pokojninskih skladov, in organi, pristojnimi za nadziranje nosilcev aktuarske funkcije;

8. organom, pristojnim za varstvo konkurence oziroma za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, če jih potrebujejo v postopku, ki ga vodijo v okviru svojih pristojnosti;

9. davčni upravi, če jih potrebuje za opravljanje nalog davčne službe;

10. ministrstvu, pristojnemu za finance, oziroma državnemu organu druge države članice, pristojnemu za izvrševanje zakonov na področju nadzora nad kreditnimi institucijami, finančnimi institucijami, investicijskimi podjetji ali zavarovalnicami, vendar le v obsegu, potrebnem za izvajanje njegovih pristojnosti in nalog na področju spremljanja finančnega sistema in priprave predpisov;

11. organu, pristojnemu za inšpekcijo dela, vendar le v obsegu, potrebnem za izvajanje njegovih pristojnosti in nalog glede pokojninskega načrta ter pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pravic, ki jih člani pridobijo na teh podlagah;

12. Evropskemu odboru za sistemska tveganja, EIOPA, Evropskemu bančnemu organu in Evropskemu organu za vrednostne papirje in trge;

13. osebam ali organom, ki upravljajo sisteme jamstva za terjatve;

14. sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji, če jih potrebuje v postopku, ki ga vodi v okviru svojih pristojnosti;

15. centralni banki ali drugemu organu s podobnimi nalogami in pristojnostmi kot monetarne oblasti oziroma drugemu organu, pristojnemu za nadzor plačilnih sistemov, za izvrševanje njihovih zakonskih pristojnosti;

16. parlamentarni preiskovalni komisiji, računskemu sodišču in drugemu državnemu organu, ki informacijo potrebuje za izvedbo preiskave v primeru, da:

- so pristojni za preiskovanje ali pregledovanje ukrepov pristojnih nadzornih organov nad upravljavci pokojninskih skladov ali za zakonodajo v zvezi s tem nadzorom;

- so informacije nujno potrebne za izpolnjevanje pristojnosti iz prejšnje alineje;

- za osebe z dostopom do informacij veljajo zahteve glede poklicne skrivnosti in

- se informacije, ki izvirajo iz druge države članice, razkrijejo le v primeru izrecnega soglasja pristojnih organov, od katerih izvirajo, in izključno za namene, za katere so ti organi dali svoje soglasje.

(2) Oseba, ki ji Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije razkrije zaupne informacije po prejšnjem odstavku, sme le-te uporabiti samo za namen izvajanja svojih pristojnosti nadzora oziroma nalog iz prejšnjega odstavka in zanjo velja obveznost varovanja zaupnih informacij iz 377.d člena tega zakona.

(3) Če je Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor ali Banka Slovenije zaupne informacije pridobila od nadzornega organa druge države članice ali pri opravljanju pregleda poslovanja podružnice upravljavca pokojninskega sklada države članice, sme te zaupne informacije razkriti samo s soglasjem nadzornega organa te države članice in, kadar je primerno, izključno za namene, za katere je ta organ dal svoje soglasje.«.

#### 111. člen

Drugi odstavek 396. člena zakona se črta. Tretji odstavek postane drugi odstavek.

Za novim drugim odstavkom 396. člena zakona se dodajo nov tretji, četrti, peti, šesti in sedmi odstavek, ki se glasijo:

»(3) Uživalcem pravic iz prvega odstavka tega člena je zagotovljena ohranitev pravice do nadomestila iz invalidskega zavarovanja v nespremenjenem obsegu tudi v primeru poslabšanja že ugotovljene invalidnosti ali nastanka nove invalidnosti, če je na podlagi pridobljene pravice po tem zakonu nadomestilo iz invalidskega zavarovanja nižje od nadomestila iz invalidskega zavarovanja, priznanega po prejšnjih predpisih, razen v primeru pridobitve pravice do invalidske pokojnine.

(4) Uživanci nadomestil iz invalidskega zavarovanja, ki so se jim nadomestila odmerila po ZPIZ-1 ali ZPIZ-2 zaradi poslabšanja že ugotovljene invalidnosti ali nastanka nove invalidnosti v nižji višini, kot jim je bila priznana v času nastanka invalidnosti, lahko podajo zahtevo za izplačilo prvotno priznanega nadomestila iz invalidskega zavarovanja z uskladitvami.

(5) Uživalcem iz prejšnjega odstavka, ki podajo vlogo v roku 6 mesecev po začetku uporabe tega zakona, se nadomestilo iz invalidskega zavarovanja po prejšnjem odstavku izplačuje od začetka uporabe tega zakona. Uživalcem iz prejšnjega odstavka, ki podajo vlogo po poteku 6 mesecev po začetku uporabe tega zakona, se nadomestilo iz invalidskega zavarovanja v višini iz prejšnjega odstavka izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po oddaji vloge dalje.

(6) Denarna nadomestila se uživalcem iz prvega, tretjega in četrtega odstavka tega člena usklajujejo enako, kot se usklajujejo pokojnine po tem zakonu.

(7) Uživalcem pravic iz prvega odstavka tega člena, ki do 31. 12. 2012 niso uveljavili pravice do nadomestila iz invalidskega zavarovanja, se nadomestilo iz invalidskega zavarovanja izplačuje največ od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in še za šest mesecev nazaj.«.

Sedanji četrti odstavek postane osmi odstavek.

#### 112. člen

Prvi odstavek 417. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Ne glede na določbo prvega odstavka 221. člena tega zakona člani, ki so bili vključeni v pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po tretjem odstavku 293. člena ZPIZ-1, obdržijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, ko izpolnijo pogoje iz drugega in tretjega odstavka 358. člena ZPIZ-1. Višina odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, se izračuna v skladu z določbami pokojninskega načrta iz 222. člena tega zakona.«.

### PREHODNE IN KONČNA DOLOČBA

#### 113. člen

(odmera pokojnine)

(1) Uživalcem pokojnin, ki so pridobili pokojnino po predpisih, veljavnih do uporabe tega zakona, in so se ali se bodo reaktivirali, se ob ponovnem uveljavljanju pokojnine lahko že uveljavljena pokojnina odstotno poveča v odvisnosti od pokojninske dobe, ki jo je zavarovanec pridobil v času ponovne vključitve v zavarovanje ali pa se jim pokojnina ponovno odmeri, pri čemer se pri ponovni odmeri upošteva odmerni odstotek, ki ga je zavarovanec pridobil na podlagi pokojninske dobe v času predhodne upokojitve, povečan za odmerni odstotek, ki ga je pridobil po tem zakonu s ponovno vključitvijo v zavarovanje.

(2) Zavarovancu, ki je pred začetkom uporabe tega zakona izpolnjeval pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine po četrtem in petem odstavku 27. člena zakona in je ostal vključen v obvezno zavarovanje, se vsako nadaljnje leto dopolnjene pokojninske dobe brez dokupa do uveljavitve tega zakona vrednoti po šestem odstavku 37. člena zakona, ki je veljal do uveljavitve tega zakona. Zavarovancu iz prejšnjega stavka, ki je ostal vključen v obvezno zavarovanje po začetku uporabe tega zakona, se pokojninska doba brez dokupa, dopolnjena v času vključitve v obvezno zavarovanje, vrednoti po osmem odstavku novega 37. člena zakona, pri čemer skupno obdobje ugodnejšega vrednotenja znaša največ tri leta.

(3) Uživanci pokojnin, ki so pridobili pokojnino po predpisih, veljavnih do uporabe tega zakona in so se ali se bodo reaktivirali, niso upravičeni do dodatnega odmernega odstotka zaradi skrbi za otroke po desetem odstavku 37. člena zakona.

#### 114. člen

(prejemniki izplačila 20% pokojnine)

(1) Zavarovanec, ki prejema 20% predčasne ali starostne pokojnine, obdrži izplačilo tega dela pokojnine tudi po uveljavitvi tega zakona.

(2) Zavarovanec, ki prejema 20% predčasne pokojnine in je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine ter zavarovanec, ki prejema 20 % starostne pokojnine, lahko poda vlogo za izplačilo 40 % starostne pokojnine, ki se izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona, do prenehanja zavarovanja za polni delovni ali zavarovalni čas, vendar najdlje za tri leta nadaljnje vključenosti v zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Po poteku treh let se zavarovancu izplačuje 20% starostne pokojnine, če izpolnjuje pogoje iz četrtega odstavka 39.a člena zakona.

115. člen  
(prejemniki delne pokojnine)

(1) Zavarovanec, ki ob uveljavitvi tega zakona prejema delno pokojnino, povečano za 5% v skladu z drugim odstavkom 40. člena zakona, obdrži pravico tudi po uveljavitvi tega zakona.

(2) Zavarovanec, ki ob uveljavitvi tega zakona prejema delno pokojnino in izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine, lahko poda zahtevo za ponovni izračun delne pokojnine skladno z novim tretjim odstavkom 40. člena zakona, če je obvezno vključen v obvezno zavarovanje vsaj 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

(3) Delna pokojnina iz prejšnjega odstavka se izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona.

116. člen  
(prejemniki sorazmernega dela pokojnine)

(1) Zavarovanec, ki ob uveljavitvi tega zakona prejema sorazmerni del starostne pokojnine, lahko poda zahtevo za ponovni izračun sorazmernega dela starostne pokojnine skladno z novim četrtem odstavkom 116. člena zakona, če je obvezno vključen v obvezno zavarovanje vsaj 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

(2) Sorazmerni del pokojnine iz prejšnjega odstavka se izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona.

117. člen  
(postopki pred uveljavitvijo tega zakona)

(1) Postopki v zvezi z izplačilom 20 % pokojnine, s pravico do delne pokojnine oziroma izplačilom sorazmernega dela pokojnine zaradi ponovne vključitve v zavarovanje, ki se vodijo pri zavodu, se dokončajo po določbah tega zakona.

118. člen  
(način izplačila prejemkov)

Prejemki iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, ki so se do začetka uporabe tega zakona izplačevali preko poštne dostave, se na enak način izplačujejo tudi po začetku uporabe tega zakona, razen v primeru, ko spremembo načina izplačevanja zahteva uživalec pravice.

119. člen  
(spremembe pokojninskih načrtov in pravil upravljanja)

Upravljalci pokojninskih skladov so dolžni v roku enega leta po uveljavitvi tega zakona uskladiti pokojninske načrte in pravila upravljanja z določbami tega zakona in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi.

120. člen  
(uskladitev poslovanja pokojninske družbe)

Pokojninske družbe morajo svoje poslovanje z novimi zahtevami tega zakona uskladiti v roku enega

leta od uveljavitve tega zakona.

#### 121. člen

(rok za obveščanje članov)

Upravljalci pokojninskih skladov prvič pripravijo potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami tega zakona na dan 31. december 2020.

#### 122. člen

(rok za izdajo predpisov)

(1) Ministrstvo, pristojno za delo, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor izdajo nove in uskladijo veljavne splošne akte, izdane na podlagi zakona, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, z določbami tega zakona v roku šestih mesecev od uveljavitve tega zakona.

(2) Do uveljavitve predpisov iz prejšnjega člena se uporabljajo predpisi, ki sta jih Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor izdali na podlagi določb zakona, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, v kolikor niso v nasprotju s tem zakonom.

#### 123. člen

(uporaba podzakonskih aktov)

Do uveljavitve novih podzakonskih aktov na podlagi določb tega zakona, se še naprej uporabljajo podzakonski akti Agencije za zavarovalni nadzor izdani na podlagi določb zakona, ki ureja zavarovalništvo.

#### 124. člen

(spremembe drugih zakonov)

V Zakonu o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19) se v drugem odstavku 52. člena črta besedilo:

»oziroma za katero je Agencija za zavarovalni nadzor v zadnjih petih letih pokojninski družbi pravnomočno naložila razrešitev imenovanega pooblaščenega aktuarja zaradi hujše kršitve nalog pooblaščenega aktuarja, določenih v 604. členu tega zakona«.

Prvi odstavek 606. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Zavarovalnica, ki upravlja Prvi pokojninski sklad Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: Prvi pokojninski sklad), ki je bil oblikovan na podlagi Zakona o Prvem pokojninskem skladu Republike Slovenije in preoblikovanju pooblaščenih investicijskih družb (Uradni list RS, št. 26/05 – uradno prečiščeno besedilo in 85/09; v nadaljnjem besedilu: ZPSPID) izračunava matematične rezervacije v skladu z določbami zakona, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.«

Šesti odstavek 606. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(6) Za naložbe Prvega pokojninskega sklada se uporabljajo določbe zakona, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje glede naložb kritnih skladov za izplačevanje pokojninskih rent, pri čemer:

- so dopustne tudi naložbe v poslovne deleže gospodarskih družb s sedežem v Republiki Sloveniji, in sicer z omejitvijo do največ 5% zavarovalno tehničnih rezervacij;
- so lahko presežene omejitve, če so bile te omejitve v zvezi s posamezno naložbo presežene že na dan uveljavitve tega zakona, če po uveljavitvi tega zakona ni prišlo do dodatne pridobitve te naložbe in če je sklad sposoben poravnati vse svoje obveznosti.«

Peti in šesti odstavek 618. člena se črtata.

#### 125. člen

(prenehanje veljavnosti zakonov)

Z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati 580. do 605. in 609. člen Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19).

#### 126. člen

(začetek veljavnosti)

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne s 1. 1. 2020.

### III. OBRAZLOŽITEV

#### K 1. členu

S spremembami in dopolnitvami Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2H) se v slovenski pravni red prenaša Direktiva (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2016 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L št. 354 z dne 23. 12. 2016, str. 37 (v nadaljnjem besedilu: direktiva), ki je nadomestila prej veljavno Direktivo Evropskega parlamenta in Sveta 2003/41/ES z dne 3. junija 2003 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L št. 235 z dne 23. septembra 2003, str. 10), zadnjič spremenjena z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L št. 335 z dne 17. 12. 2009, str. 1). Glede na navedeno se je v tem členu nadomestil naslov prej veljavne direktive o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje z novim naslovom direktive. Prav tako se v slovenski pravni red prenaša četrti odstavek 12. člena Direktive 2011/98/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. decembra 2011 o enotnem postopku obravnavanja vloge za enotno dovoljenje za državljane tretjih držav za prebivanje in delo na ozemlju države članice ter o skupnem nizu pravic za delavce iz tretjih držav, ki zakonito prebivajo v državi članici (UL L št. 343 z dne 23. 12. 2011, str.1).

#### K 2. členu

2. člen tega zakona spreminja tretji odstavek 12. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17 in 28/19, v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2), z njim pa se vzpostavlja pravna podlaga za brezplačno pridobitev podatkov Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljnjem besedilu: zavod) iz katerekoli evidence, tudi iz evidenc, ki se ne štejejo za uradne, če mora upravljavec take evidence zavodu posredovati podatke na podlagi zakona. Kadar za upravljavce evidenc, ki se ne štejejo za uradne, velja dolžnost poročanja (posredovanja podatkov), ki je določena z zakonom, namreč zakonita upravičenost zavoda do podatkov ne more stroškovno bremeniti zavoda, saj podatke potrebuje za izvajanje svojih javnih pooblastil.

#### K 3. členu

V praksi se je pojavilo več primerov, v katerih osebe, ki so v delovnem razmerju s krajšim delovnim časom in imajo registrirano tudi opravljanje pridobitne ali druge dovoljene dejavnosti, s pravnomočno odločbo pridobijo pravice iz naslova starševskega varstva pri centru za socialno delo. Po določbah Zakona o starševskem varstvu in družinskih prejemkih (Uradni list RS, št. 26/14, 90/15, 75/17 – ZUPJS-G in 14/18; v nadaljnjem besedilu: ZSDP-1) ni neposredne ovire za priznanje teh pravic, kadar oseba hkrati opravlja tudi samostojno dejavnost, zato se pred priznanjem pravice status osebe v poslovnem registru ne preverja. Po veljavnih določbah ZPIZ-2 in Zakona o matični evidenci zavarovancev in uživalcev pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja (Uradni list RS, št. 111/13 in 97/14, v nadaljnjem besedilu: ZMEPIZ-1) pa se mora oseba, ki hkrati izpolnjuje pogoje za zavarovanje po več zavarovalnih podlagah, obvezno zavarovati po prednostni zavarovalni podlagi. To pomeni, da se taka oseba ne more zavarovati na podlagi pravice, pridobljene s pravnomočno odločbo drugega organa, temveč se v postopku ugotavljanja lastnosti zavarovanca določi obvezno zavarovanje na podlagi opravljanja samostojne dejavnosti. Vzpostavljena sodna praksa stoji na stališču, da ne glede na veljavne določbe ZPIZ-2 in ZMEPIZ-1 o obveznem zavarovanju po prednostni podlagi, pravnomočna odločba centra za socialno delo učinkuje vse dokler ni odpravljen, razveljavljen ali spremenjen, in mora do takrat zavarovanec ohraniti

zavarovanje na podlagi tako priznane pravice. Po opisanem stališču pravnomočnost namreč utrjuje tudi nezakonite upravne odločbe, saj je v sistemu pravnih vrednot pravnomočnost nad zakonitostjo.

Glede na navedeno predlagana sprememba 13. člena zakona usklajuje zakon s sodno prakso in določbami ZSDP-1.

#### **K 4. členu**

Na podlagi prvega odstavka 52. člena ZSDP-1 ima eden od staršev, ki zapusti trg dela zaradi nege in varstva štirih ali več otrok, s katerimi ima skupno stalno prebivališče v Republiki Sloveniji ter je bil zavarovan za starševsko varstvo vsaj 12 mesecev v zadnjih treh letih ali je bil aktivni iskalec zaposlitve v skladu z zakonom, ki ureja trg dela, vsaj 12 mesecev v zadnjih treh letih, pravico do plačila prispevkov za socialno varnost iz sedmega odstavka 50. člena ZSDP-1 (do polnega delovnega časa) do končanega prvega razreda osnovne šole najmlajšega otroka, v skladu s predpisi, ki urejajo osnovno šolo. V drugem odstavku so navedene vse druge pravice po ZSDP-1, ki so podlaga za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, razen pravice do plačila prispevkov zaradi nege in varstva štirih ali več otrok. Zaradi uskladitve predpisov se s 4. členom tega zakona ustrezno dopolnjuje določba drugega odstavka 19. člena zakona.

#### **K 5. členu**

S predlagano spremembo se vzpostavi zakonska podlaga za vključitev v obvezno zavarovanje za posebne primere zavarovanja tudi osebam, ki jih obstoječa določba izrecno ne zajema, morajo pa zaradi enakega položaja imeti enako pravico ter obveznost zavarovanja kot osebe, ki se usposablajo pri izvajalcu ukrepa aktivne politike zaposlovanja. Na področju varstva invalidov se izvaja vrsta ukrepov, s katerimi se zagotavlja socialna vključenost invalidov. Tudi usposabljanje brezposelnih oseb, ki se ne usposablajo pri izvajalcu aktivne politike zaposlovanja, poteka po določbah Zakona o zaposlitveni rehabilitaciji in zaposlovanju invalidov (Uradni list RS, št. 16/07 – uradno prečiščeno besedilo, 87/11, 96-12 – ZPIZ-2 in 98/14; v nadaljnjem besedilu: ZZRZI) po programih socialne vključenosti in so vse osebe v obeh oblikah usposabljanja dejansko v enakem položaju. Namen tretjega odstavka 20. člena zakona je, da zagotovi zavarovanje rizikov, ki nastanejo pri določenih aktivnostih, osebam, ki za opravljanje teh aktivnosti niso obvezno zavarovane po 14. do 19. členu zakona. Po določbah 35. člena ZZRZI so programi socialne vključenosti socialni programi, namenjeni podpori in ohranjanju invalidovih delovnih sposobnosti. V programe se vključujejo invalidi, ki zaradi invalidnosti niso zaposljivi, kar zavod po zaključeni zaposlitveni rehabilitaciji ugotovi z odločbo o zaposljivosti iz prejšnjega člena, invalidi I. kategorije z odločbo zavoda brez pravice do invalidske pokojnine po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, in osebe z motnjo v telesnem in duševnem razvoju, ki nimajo možnosti vključitve v ustrezne socialno varstvene storitve. Programe socialne vključenosti izvajajo izvajalci, izbrani na javnem razpisu, ki ga objavi ministrstvo, pristojno za invalidsko varstvo, in v katerem določi pogoje za izvajanje programov. Javni razpis se izvede v skladu s predpisi o izvrševanju proračuna. Z izbranimi izvajalci iz prejšnjega odstavka ministrstvo, pristojno za invalidsko varstvo, sklene večletno pogodbo o izvajanju programov socialne vključenosti, sofinanciranje pa se dogovori z letno pogodbo. Programi socialne vključenosti se sofinancirajo iz proračuna Republike Slovenije.

S 5. členom tega zakona se peta alineja tretjega odstavka 20. člena zakona uskladi tudi z določbo 79. člena Zakona o socialnem varstvu (Uradni list RS, št. 3/07 – uradno prečiščeno besedilo, 23/07 – popr., 41/07 – popr., 61/10 – ZSVarPre, 62/10 – ZUPJS, 57/12, 39/16, 52/16 – ZPPreb-1, 15/17 – DZ, 29/17 in 54/17; v nadaljnjem besedilu: ZSV) in 15. člena Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o socialnem varstvu (Uradni list RS, št. 39/16; v nadaljnjem besedilu: ZSV-F). V 79. členu ZSV je urejeno poskusno izvajanje socialnovarstvenih storitev. Poskusno izvajanje se izvaja skladno s cilji, ki so za področje socialnega varstva sprejeti v strateških dokumentih Državnega zbora Republike Slovenije in Vlade Republike Slovenije, temelji pa na usmerjenosti v posameznika in spoštovanju njegovega spola, starosti in kulture ter na načelih strokovnosti, preglednosti, preverljivosti, racionalne uporabe javnih sredstev in ciljne usmerjenosti. Osebo je mogoče vključiti v

poskusno izvajanje iz prvega odstavka tega člena le na podlagi njenega pisnega soglasja oziroma soglasja njenega zakonitega zastopnika. Osebe, vključene v poskusno izvajanje iz prvega odstavka tega člena, lahko v času vključenosti pridobijo pravico do denarne nagrade ter do kritja stroškov prevoza in prehrane, ki so povezani z vključitvijo v poskusno izvajanje. Upravičenost do teh prejemkov in njihova višina je odvisna od trajanja vključitve osebe v projekt poskusnega izvajanja in od projekta poskusnega izvajanja. Vsebinsko, izvajalca v mreži javne službe in območje, na katerem se izvaja poskus, določi minister, pristojen za socialno varstvo, sam ali na predlog ene od skupnosti socialno varstvenih zavodov, strokovne zbornice, strokovnih institucij, reprezentativnih uporabniških združenj in raziskovalnih organizacij. Ministrstvo, pristojno za socialno varstvo, je lahko izvajalec poskusnega izvajanja, če je to potrebno za izvedbo projekta poskusnega izvajanja. V 15. členu ZSV-F je določeno, da se osebe, vključene v poskusno izvajanje iz prvega odstavka 79. č člena zakona, za čas usposabljanja pri izvajalcu poskusnega izvajanja obvezno zavarujejo za invalidnost in smrt, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni v skladu s tretjim odstavkom 20. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ni pa izrecno določeno, po kateri alineji navedenega odstavka se zavarovanje vzpostavi. Predlagana sprememba izrecno določa na kateri podlagi se vzpostavi zavarovanje ter posledično tudi višino plačila prispevkov.

#### **K 6. členu**

Sedanja ureditev določa, da se obvezno zavarovanje za zavarovance, ki so v zavarovanje vključeni kot samozaposleni, družbeniki ali pa kmetje, prekine šele, če so ti zavarovanci v priporu ali so začeli prestajati zaporno kazen in več kot 6 mesecev niso mogli opravljati dejavnosti. Iz zapisanega izhaja, da je tak zavarovanec še 6 mesecev po začetku odvzema prostosti dolžan plačevati prispevke, čeprav zaradi dejanske nezmožnosti opravljanja dejavnosti nima prihodkov. Člen tako črta 6-mesečni pogoj in vzpostavlja podlago za takojšnjo prekinitve zavarovanja v primerih, ko oseba iz opisanih razlogov ne more opravljati dejavnosti. Do prekinitve obveznega zavarovanja pa ne pride, če je način prestajanja zaporne kazni tak, da oseba še nadalje lahko opravlja dejavnost.

Urejena je prekinitve zavarovanja z dnem začetka prestajanja zaporne kazni ali katerega od navedenih ukrepov ne glede na njegovo trajanje, kar pomeni, da bi se taka oseba tudi zdravstveno prednostno zavarovala na tej podlagi. S tem se uskladi tudi status teh oseb s predpisi o zdravstvenem zavarovanju, ki je osebi zagotovljeno.

S predlaganim novim drugim odstavkom 23. člena zakona se ureja prekinitve zavarovanja zaradi ureditve zavarovanja na podlagi poklicne rehabilitacije. Osebe, ki opravljajo samostojno pridobitno, drugo dovoljeno ali kmetijsko dejavnost, ter družbeniki, ki so poslovodne osebe, lahko pridobijo pravico do poklicne rehabilitacije. Kadar izvajanja poklicne rehabilitacije ne opravljajo z delom v svojem podjetju ali družbi, se obvezno vključijo v obvezno zavarovanje na podlagi prejemanja nadomestila za čas poklicne rehabilitacije v skladu z osmim odstavkom 19. člena tega zakona. V skladu z določbami 75. in 80. člena zakona zavarovanec, ki opravlja poklicno rehabilitacijo z izobraževanjem na ustreznih šolah in z drugimi oblikami izobraževanja, dejansko prekine opravljanje dejavnosti, vendar zakon ne zahteva, da tudi z izbrisom statusa iz registra preneha opravljati dejavnost. Pravno razmerje samozaposlenega ali družbenika sicer še vedno obstaja, vendar ima oseba pravico, zaradi katere registrirane dejavnosti ne sme opravljati, na podlagi te pravice pa ji je tudi zagotovljeno obvezno zavarovanje po osmem odstavku 19. člena zakona. Zaradi upoštevanja določbe drugega odstavka 13. člena tega zakona o prednostnem vrstnem redu zavarovanja 6. člen tega zakona določa dopolnitev 23. člena na način, da se obvezno zavarovanje po prednostnih določbah 15., 16. in 17. člena zakona prekine in se s tem odpravi kolizija dveh obveznih zavarovanj ter omogoči ureditev zavarovanja na podlagi poklicne rehabilitacije in razbremenitev zavarovanca plačevanja prispevkov za to obdobje.

#### **K 7. členu**

7. člen tega zakona spreminja 37. člena zakona, kjer so določeni odmerni odstotki za odmero starostne pokojnine. Ker se tudi druge vrste pokojnin odmerijo v odvisnosti od odmernih odstotkov za starostno pokojnino, se s tem členom posredno ureja zvišanje odmernih odstotkov za odmero vseh pokojnin, s čimer se želi doseči višjo socialno varnost zavarovancev, ki se bodo upokojili po

uveljavitvi tega zakona.

Spremenjeni člen vsebuje več novih rešitev. S prvim odstavkom se določa enotno odmerno lestvico za moške in ženske, in sicer zgolj v odvisnosti od dopolnjene pokojninske dobe in ne več hkrati tudi v odvisnosti od spola. Odmerna lestvica predstavlja nadaljevanje procesa izenačevanja zavarovancev v okviru pokojninskega zavarovanja ne glede na spol. Pri reformi iz leta 2012 se je vzpostavilo enotne kriterije oziroma pogoje za upokojitev, s spremembami uveljavljene zakonodaje pa se poenoti tudi sama odmera pokojnine. Tudi pri tokratnih spremembah je upoštevano načelo postopnosti, zato je za moške predvideno prehodno obdobje, v katerem se odmerni odstotki postopno zvišujejo.

Po koncu prehodnih obdobj bodo zavarovanci za 15 let zavarovalne dobe imeli odmerjeno starostno pokojnino v višini 29,5% pokojninske osnove, za vsako nadaljnje leto vključitve v zavarovanje pa bodo imeli dodatnih 1,36%. Za ženske se odmerna lestvica iz prvega odstavka, z namenom preprečitve padanja pokojnin v vmesnem času, uveljavi z dnem uporabe zakona, torej s 1. 1. 2020.

Moškim zavarovancem pa se nova odmerna lestvica uveljavi postopoma, in sicer v celoti stopi v veljavo s 1. 1. 2025, do tedaj pa se vsako leto odstotek za odmero pokojnin rahlo zviša, in sicer na način, kot je določen v 2., 3., 4., 5. in 6. odstavku novega 37. člena zakona.

Tudi z novo ureditvijo se ohranjajo vzpodbude za vztrajanje v zavarovanju oziroma za podaljševanje delovne aktivnosti. Osmi odstavek namreč določa ugodnejše vrednotenje v višini 3% na leto za največ 3 dodatna leta zavarovanja za tiste posameznike, ki so izpolnili pogoje za upokojitev skladno s četrtem odstavkom 27. člena zakona (60 let starosti in 40 let pokojninske dobe brez dokupa). Glede na spremembo lestvice za določitev odmernega odstotka za odmero starostne pokojnine in zvišanje teh odstotkov tako za 15 let pokojninske dobe kot tudi za vsako nadaljnje leto vključenosti v zavarovanje se določa za 1% nižja vzpodbuda za podaljševanje delovne aktivnosti, poleg tega pa se podaljšuje tudi najkrajše obdobje za pridobitev sorazmernega dela vzpodbude, saj se pridobitev odmernega odstotka v višini 1,5% veže na pol leta.

Pomembna novost je vzpostavitev možnosti pridobitve dodatnega odmernega odstotka tudi za posameznike, ki so se upokojili, pa so kasneje ponovno vstopili v zavarovanje. Veljavni zakon je namreč vzpodbujal zgolj podaljševanje zavarovanja, ne pa tudi tistih posameznikov, ki so se sicer že upokojili, vendar pa so se odločili, da ponovno vstopijo v zavarovanje. Ureditev tega zakona torej vzpodbudo razširja tudi na posameznike, ki so se predhodno že upokojili, saj je tudi zanje zaželeno podaljševanje aktivnosti.

Popolno novost predstavlja tudi deseti odstavek novega 37. člena zakona, ki ureja dodatne odmerne odstotke za otroke. Določeno je, da gre primarno za pravico žensk, ki za vsakega rojenega otroka (do treh otrok) pri uveljavljanju pokojnine lahko pridobi dodatnih 1,36% pokojninske osnove na otroka oziroma maksimalno 4,08%. Če moški izkaže, da je užival nadomestilo iz naslova starševstva v trajanju vsaj 120 dni, se lahko dodatni odmerni odstotek upošteva pri moškem, v nobenem primeru pa ni mogoča kombinacija upoštevanja otrok tako pri ženski kot tudi pri moškem. Skladno z dogovori s socialnimi partnerji je določeno tudi, da se dodatni odmerni odstotek omogoči kot alternativa možnosti zniževanja starosti, ki jo sicer določa 28. člen zakona. Zavarovanka oziroma ob izpolnjevanju pogojev zavarovanec bo lahko pridobil ali višji odmerni odstotek zaradi skrbi za otroke ali pa uveljavljal znižanje starostne meje za pridobitev pravice do starostne pokojnine, v nobenem primeru pa (ne glede na število otrok) ne bo mogoča kombinacija obeh ukrepov. Zavarovanka oziroma zavarovanec bo lahko koristil zgolj eno izmed pravic.

#### **K 8. členu**

8. člen tega zakona spreminja višino najnižje pokojnine, ki je po veljavni zakonodaji zavarovancem, ki pridobijo pravico do predčasne, starostne ali invalidske pokojnine po določbah zakona, zagotovljena v višini 26 % najnižje pokojninske osnove. Gre za odstotek, ki se zavarovancem priznava od najnižje pokojninske osnove za 15 let pokojninske dobe.

Ker se s spremembami zakona spreminja tudi odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine za 15 let, se ustrezno zviša tudi najnižja pokojnina, in sicer glede na odstotek, ki ga za 15 let pokojninske dobe določa nov 37. člen zakona. Ker slednji določa prehodno obdobje za uveljavitev najnižje pokojnine v višini 29,5%, je enako dolgo prehodno obdobje predvideno tudi za višino najnižje pokojnine.

#### **K 9. členu**

9. člen tega zakona spreminja 39.a člen zakona, ki ureja izplačilo dela pokojnine ob izpolnjevanju pogojev za predčasno ali starostno pokojnino ter vključitvi v zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Nova ureditev sicer predvideva višji del pokojnine, ki se zavarovancu ali pa upokojencu izplačuje poleg dohodkov, ki jih pridobi ob aktivnosti, za prva tri leta po uveljavitvi izplačila, vendar pa do tega izplačila ne bodo več upravičeni zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za predčasno pokojnino.

Zavarovanci, ki bodo torej kljub izpolnjevanju pogojev za starostno pokojnino še naprej vključeni v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas, ter uživalci starostne pokojnine, ki se bodo reaktivirali za polni delovni oziroma zavarovalni čas, bodo prva tri leta ponovne vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni čas lahko prejeli 40% starostne pokojnine, do katere bi bili upravičeni na dan uveljavitve izplačila oziroma, ki se jim je izplačevala, ko so bili upokojeni. Po poteku tega obdobja pa bodo nadalje pod pogojem vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas prejeli 20% starostne pokojnine. Za izplačevanje 20 % starostne pokojnine ne bo potrebno vlagati nove vloge ter peljati novih postopkov, temveč bo zavod po uradni dolžnosti začel izplačevati spremenjeno višino izplačila.

Člen ureja še obdobje, v katerem se izplačuje 40 % starostne pokojnine v primeru, ko jo je uveljavil posameznik kot zavarovanec in kot upokojenec. Tudi v tem primeru je določeno, da se ta znesek pokojnine izplačuje skupaj največ tri leta. Urejeno je tudi, da posameznik med prejetjem dela pokojnine ne more zahtevati spremembe odmere dela pokojnine, razen v primeru, ko uveljavi pravico do pokojnine in ponovno vstopi v zavarovanje. Zavod je na možnost prejemanja dela pokojnine dolžan obvestiti zavarovance v informaciji, ki jo mora posredovati zavarovancem skladno s 140. členom zakona.

#### **K 10. členu**

Zakon že pozna institut delne pokojnine, ki omogoča postopnejši prehod v neaktivnost. Z namenom tako stimuliranja podaljševanja aktivnosti kot tudi izboljšanja socialne varnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno upokojitev, se s tem zakonom spreminja ureditev odmere delne pokojnine. Črta se povišanje delne pokojnine za 5%, ki je bilo sedaj vezano na dopolnitev starosti 65 let, ter določi bolj ugodno povišanje delne pokojnine za sorazmerni del zneska, ki bi se takemu zavarovancu lahko izplačeval, če bi bil v obvezno zavarovanje obvezno vključen za polni delovni oziroma zavarovalni čas.

Pogoji za pridobitev delne pokojnine se s tem členom ne spreminjajo, spreminja pa se odmera le-te. Medtem ko bodo tisti zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za predčasno pokojnino in na tej osnovi uveljavljajo delno pokojnino ter zavarovanci, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino in so v zavarovanje vključeni za manj kot 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko ter prejema delno pokojnino, upravičeni zgolj do delne pokojnine v odstotku, ustreznem skrajšanju polnega delovnega časa (brez dodatnega 5% povišanja delne pokojnine), pa se bo tistim zavarovancem, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino in so obvezno vključeni v obvezno zavarovanje vsaj za 4 ure dnevno delna pokojnina povišala za sorazmerni del zneska, ki bi se jim lahko izplačeval po novem 39.a členu zakona.

Glede na zapisano se poleg podaljševanja aktivnosti v polnem obsegu spodbuja tudi podaljševanje delovne aktivnosti posameznikov, ki izpolnjujejo pogoje za starostno pokojnino, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Za te posameznike se bo delna pokojnina tako odmerila v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa in se nato povišala še za sorazmerni del zneska, ki bi se

lahko izplačeval po 39.a členu zakona. Slednji se bo določil v odvisnosti od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi mu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

#### **K 11. členu**

S tem členom se vzpostavljajo časovne omejitve prejemanja dela pokojnine. Ne glede na to, katero vzpodbudo bodo zavarovanci uveljavili, se skupni čas prejemanja dela pokojnine v višini 40% starostne pokojnine oziroma dela te pokojnine (delna pokojnina, sorazmerni del pokojnine) veže na obdobje treh let. Po poteku tega obdobja pa so tudi zavarovanci, ki so obdobje treh let dopolnili s kombinacijo ukrepov, upravičeni do vzpodbude v višini izplačila 20% starostne pokojnine oziroma dela tega zneska v primeru delne upokojitve ali pa sorazmernega dela pokojnine v primeru reaktivacije vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko.

Glede na to, da je namen vzpodbud podaljševanje delovne aktivnosti, člen omejuje izplačilo dela pokojnine (ne glede na višino dela) v primerih, ko so zavarovanci delovno neaktivni, ker zaradi bolniške odsotnosti, daljše od 30 dni, ne delajo.

Določeno je tudi, da se podatki o bolniški odsotnosti pridobijo po uradni dolžnosti s strani Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije, ravno tako se po uradni dolžnosti prekine izplačevanje dela pokojnine ter ponovno prejemanje pokojnine, če zavarovanci niso več bolniško odsotni z dela.

Člen jasno opredeljuje tudi, da do izplačila dela pokojnine niso upravičeni posamezniki, ki so v obvezno zavarovanje vključeni na podlagi priznane pravice do nadomestila za čas brezposelnosti ali pa plačila prispevkov do izpolnitve pogojev za upokojitvev. Taka ureditev že sedaj velja tudi v praksi, v izogib nejasnostim, pa se povzema tudi v zakonsko ureditev.

#### **K 12. členu**

Z 12. členom tega zakona se zakonu dodaja nov člen, ki ureja drugačno štetje delovnih let v primeru zavarovancev, ki so prejeli invalidsko pokojnino, pa se jim je zdravstveno stanje izboljšalo.

V primeru izboljšanja zdravstvenega stanja uživalca invalidske pokojnine je treba iz delovnih let izključiti obdobje uživanja invalidske pokojnine, saj v nasprotnem primeru zavarovanec ne more pridobiti pravic na podlagi preostale delovne zmožnosti ob ugotovljeni invalidnosti II. ali III. kategorije. V veljavnem zakonu izpostavljena situacija ni urejena, saj uživalec invalidske pokojnine ni bil brezposeln, zato se zanj ne more uporabiti drugi odstavek 93. člena zakona, temveč je zanj potrebna nova zakonska podlaga, na podlagi katere se mu čas prejemanja pokojnine za ugotavljanje pogojev pokojninske dobe ne bo všteval v delovna leta. V primeru, da se zakonska podlaga ne bi vzpostavila, bi prejemnik invalidske pokojnine, ki se mu je zdravstveno stanje izboljšalo, lahko ostal brez novih pravic iz invalidskega zavarovanja, kar pa ni niti smiselno niti skladno z namenom invalidskega zavarovanja.

Primer: Zavarovanec je leta 2004 pri starosti 29 let pridobil pravico do invalidske pokojnine na podlagi zelo kratke dobe zavarovanja, toda pogoj, da ima z dopolnjeno pokojninsko dobo pokritih najmanj 1/4 delovnih let, je takrat izpolnjeval. Sedaj je ta zavarovanec dopolnil 43 let, v novem postopku ugotavljanja delovne zmožnosti pa je bilo ugotovljeno, da je pri njem od 12. 12. 2018 dalje podana III. kategorija invalidnosti s pravico do dela s krajšim delovnim časom od polnega, najmanj 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Glede na zavarovančev interes za zaposlitev je treba iz ugotavljanja obdobja za določitev delovnih let izločiti obdobje uživanja invalidske pokojnine, saj v nasprotnem primeru glede na 69. člen zakona ne bi izpolnjeval pogojev za pridobitev pravic na podlagi III. kategorije invalidnosti.

#### **K 13. členu**

Člen ureja nov način odmere invalidske pokojnine oziroma višino invalidske pokojnine v primerih, ko je invalidnost posledica poškodbe pri delu ali pa poklicne bolezni. Že sedaj je bil odmerni odstotek za določitev invalidske pokojnine v teh primerih določen v višini odmernega odstotka za moškega za 40

let pokojninske dobe, in sicer ne glede na doseženo pokojninsko dobo zavarovanca, ki je invalidsko pokojnino uveljavil. Ker je namen zakona med drugih tudi zagotoviti višjo socialno varnost upokojencev, se tudi odmerni odstotki za odmero invalidske pokojnine v teh primerih ustrezno zvišujejo, in sicer na enak način kot se dvigne odmerni odstotek za moškega za 40 let pokojninske dobe.

Dvig invalidskih pokojnin v primeru poškodbe pri delu oziroma poklicne bolezni se torej tudi veže na prehodno obdobje, ki je določeno za moške in po poteku katerega bo znašal odmerni odstotek za odmero invalidske pokojnine 63,5%, kot ga določa prvi odstavek novega 37. člena zakona. V prehodnem obdobju pa je odmerni odstotek odvisen od leta uveljavitve invalidske pokojnine in se odmeri v odmernem odstotku, ki je za 40 let pokojninske dobe določen v 2., 3., 4., 5. in 6. odstavku novega 37. člena zakona.

#### **K 14. členu**

Člen ureja novo najnižjo odmero invalidske pokojnine zavarovancem, ki so postali invalidi pred dopolnitvijo 65 let starosti, in sicer se zvišuje odmerni odstotek pokojninske osnove, od katere se odmeri invalidska pokojnina v primeru, ko je invalidnost posledica poškodbe zunaj dela ali bolezni na 41 % enotno za moške in ženske. Enako kot drugi členi, kjer se spreminjajo odmerni odstotki, je namen člena izboljšanje socialne varnosti zavarovancev, ki se bodo invalidsko upokojili po uveljavitvi tega zakona.

Tudi v okviru tega člena ter zvišanja odmernega odstotka se upošteva načelo postopnosti, zato je določeno prehodno obdobje, v katerem se odmerni odstotki dvigujejo za 1% na leto pri moških, dokler se ne izenačijo z odstotkom za ženske, nato pa se oba odstotka v nadaljnjih dveh letih zvišata za 1 odstotek in v letu 2024 dosežeta 41%.

#### **K 15. členu**

15. člen tega zakona z enakim namenom kot prejšnji člen tega zakona spreminja 60. člen zakona v delu, kjer je določena najnižja osnova za odmero vdovske in družinske pokojnine. Veljavna ureditev določa, da najnižjo osnovo za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine predstavlja pokojnina, odmerjena najmanj v višini 33% pokojninske osnove. S spremembo zakona se ta odstotek zviša na 38% pokojninske osnove, enako kot pri ostalih členih pa je tudi pri zvišanju tega odstotka upoštevano načelo postopnosti ter urejeno prehodno obdobje, v katerem se odstotek zvišuje za 1% letno, dokler v letu 2024 ne doseže 38%.

#### **K 16. členu**

Za zagotovitev boljše socialne varnosti zavarovancem, ki pridobijo pravico do nadomestila za invalidnost in so bili v času nastanka invalidnosti brezposelni, se s spremembo 85. člena zakona spreminja višina odstotka invalidske pokojnine za odmero nadomestila za invalidnost za te upravičence.

#### **K 17. členu**

Zaradi zvišanja odmernih odstotkov za 40 let pokojninske dobe je potrebno spremeniti tudi najnižje in najvišje osnove za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja. Ker je najnižja osnova za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja vezana na odstotek najnižje pokojninske osnove za moškega za 40 let pokojninske dobe, se spremeni prvi odstavek 87. člena na način, da bo ta osnova po poteku prehodnih obdobji znašala 63,5 %. Zaradi načela postopnosti je tudi v tem primeru predpisano prehodno obdobje, v katerem se odstotek povečuje na enak način kot odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine za moškega za 40 let pokojninske dobe.

Za enak odstotek se zviša tudi predpisana najvišja osnova za odmero nadomestil iz invalidskega zavarovanja, torej na način, da bo po koncu prehodnega obdobja znašala 63,5% najvišje pokojninske osnove, v prehodnih obdobjih pa se odstotek povečuje na enak način kot odmerni odstotek za odmero starostne pokojnine za moškega za 40 let pokojninske dobe.

### **K 18. členu**

Člen ureja začetek izplačevanja delne pokojnine. V skladu s 40. členom zakona določeni zavarovanci pridobijo pravico do delne pokojnine z izpolnitvijo pogojev za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine, vendar pa ni določen učinek izplačila le-te glede na podano zahtevo. Iz tega razloga je treba v 111. členu zakona dodati nov odstavek, ki bo to uredil.

### **K 19. členu**

Člen zaradi izenačitve zavarovancev s posamezniki, ki so že uveljavili starostno pokojnino vzpostavlja novo vzpodbudo tudi za tiste prejemnike starostne pokojnine, ki se odločijo reaktivirati za vsaj 4 ure dnevno oziroma 20 ure tedensko. Z namenom stimuliranja ponovne vključitve v zavarovanje ter podaljševanja aktivnosti, vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ure tedensko, zakon vzpostavlja povišanje sorazmernega dela pokojnine.

Za te posameznike se bo sorazmerni del pokojnine odmeril v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa in se nato povišal še za sorazmerni del zneska, ki bi se lahko izplačeval po 39.a členu zakona. Slednji se bo določil v odvisnosti od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi mu pripadala, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas. Sorazmerni del pokojnine, ki se izplačuje tem posameznikom, se tako odmeri na enak način kot delna pokojnina.

### **K 20. členu**

Člen ureja ponovno odmero pokojnine v primeru reaktivacije upokojenec, in sicer tistih, ki se upokojijo po začetku uporabe tega zakona (po 1.1.2020) in se nato reaktivirajo. Za ostale velja pravna podlaga 395. člena ZPIZ-2 (upokojeni po ZPIZ-92, ZPIZ-1 ali prej) ter 112. člena tega zakona (upokojeni od 1.1.2013 do 31.12.2019 po ZPIZ-2). Ponovna odmera pokojnine z upoštevanjem zavarovalne dobe in osnov iz ponovnega zavarovanja je možna le v primeru, da se je zavarovanec ponovno vključil v zavarovanje pri zavodu in da je ponovno zavarovanje trajalo najmanj šest mesecev v določenem koledarskem letu, zamenjalo pa se je tudi koledarsko leto uveljavitve pravice do ponovne odmere pokojnine. Navedena sprememba je potrebna, da so zavarovanci seznanjeni, koliko časa morajo ostati v ponovnem zavarovanju, da bodo lahko deležni ponovne odmere pokojnine na podlagi zavarovalne dobe in osnov iz ponovnega zavarovanja. Zavarovanec bo tudi do odstotnega povečanja pokojnine upravičen le v primeru ponovnega zavarovanja v trajanju najmanj šest mesecev.

Pri uživalcih pokojnine, ki prejemajo pokojnino v sorazmernem delu, se tudi po prenehanju ponovnega zavarovanja pokojnina odmeri v sorazmernem delu in ne kot samostojna pokojnina, ne glede na to, ali so med ponovnim zavarovanjem dopolnili tudi pogoje za samostojno pokojnino.

Predlagana sprememba tretjega odstavka tega člena je potrebna zaradi tega, ker bi v praksi po zaključku ponovnega zavarovanja lahko prišlo do večjega zmanjšanja predčasne pokojnine, kot je bilo izračunano ob prvi uveljavitvi predčasne pokojnine.

V četrtem odstavku je določen najkrajši možni čas trajanja ponovnega zavarovanja, s katerim je pogojena ponovna odmera pokojnine oziroma odstotno povečanje pokojnine. V nadaljevanju pa je določeno, da se ob ponovni uveljavitvi pokojnina odstotno poveča ali ponovno odmeri na način, da se upošteva odmerni odstotek, ki je bil upoštevan pri upokojitvi, ta pa se poveča za odmerne odstotke po tisti lestvici, ki je veljala v času prenehanja ponovnega zavarovanja oziroma ponovne uveljavitve pokojnine.

Sprememba novega petega odstavka je potrebna zato, da se zavarovancu v času, ko je ponovno zavarovanje že zaključil, vendar še ni vložil zahteve za ponovno odmero ali odstotno povečanje pokojnine, zagotovi ponovno odmero ali odstotno povečanje pokojnine.

### **K 21. členu**

Ker zakon nima posebne določbe glede nove odmere pokojnine v primeru naknadno izplačanih plač,

poračuna plač ali naknadno plačanih prispevkov, je smiselno in pravično oblikovati pravno podlago za ponovno odmero pokojnine v primeru naknadno plačanih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje. Gre za primere, ko uživalci pokojnine po pravnomočni odločbi po upokojitvi prejmejo razlike v plači za eno ali celo več let, npr. po končanem delovnopravnem sporu z delodajalcem, po končanem stečajnem postopku in podobno. Zavarovanci, ki so sami zavezanci za plačila prispevkov, so tudi po upokojitvi davčni dolžniki in zato prihaja do naknadnega plačila prispevkov.

Navedeno predstavlja novo dejstvo, ki je nastalo po pravnomočni odločbi o priznanju pravice do pokojnine. Novo dejstvo je razlog za nov postopek, saj še ni bilo upoštevano v okviru predhodnih postopkov odločanja.

Novo odmero pokojnine je glede na naknadno izplačane plače že urejal ZPIZ-92 v tretjem odstavku 185. člena (v petem odstavku tega člena je bil določen tudi učinek), veljavni zakon pa tega instituta ne ureja. Zavod že sedaj na zahtevo strank opravlja nove odmere pokojnine, in sicer od plačila prispevkov dalje oziroma od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve. Veljavni zakon in tudi Zakon o splošnem upravnem postopku (v nadaljnjem besedilu: ZUP), ki se uporablja subsidiarno, določbe glede učinka nove odmere pokojnine nimata. Ker je tudi Vrhovno sodišče Republike Slovenije v primeru opr. št. VIII Ips 324/2017 z dne 30. 5. 2018, in pred tem Višje delovno in socialno sodišče v Ljubljani, opr. št. Psp 192/2017 z dne 24. 8. 2017, že opozorilo na navedeno pomanjkljivost zakona in se je v takih primerih smiselno sklicevalo na določbe 117. in 118. člena zakona, je treba v zakon dodati člen, ki omogoča novo odmero pokojnine na zahtevo stranke, in sicer od naslednjega dne po vložitvi zahteve, vendar največ od dneva naknadno izplačanih plač oziroma plačila prispevkov. Obe sodišči sta namreč v navedenem primeru opozorili, da ni nobene pravne podlage (ne v zakonu ne v ZUP) za priznanje višjega zneska pokojnine šele od prvega dne naslednjega meseca po vloženi zahtevi, kot je bilo to odločeno pri zavodu v pred sodnem postopku. Sodišče je še poudarilo, da v takih primerih ne gre za postopek, ki bi se vodil po uradni dolžnosti, temveč je stranka tista, ki uveljavlja pravice iz obveznega zavarovanja (prvi odstavek 178. člena zakona).

V primeru, da bi bila novo odmerjena pokojnina ob upoštevanju naknadnega izplačila plač ali naknadno upoštevanih podatkov o osnovah v primeru naknadno plačanih prispevkov nižja od tiste, ki jo stranka že prejema po pravnomočni odločbi, bi se taka zahteva stranke zavrnila, zaradi česar je v zakon tudi smiselno dodati besedilo »v višjem znesku«. Stranka bi bila z navedenim tudi seznanjena, saj bi prejela izračun pokojnine.

Za primere, ko ob upokojitvi podatkov o plačah oziroma osnovah ni bilo mogoče pridobiti, ker jih delodajalec na predpisanem obrazcu M4 ni posredoval, ob upokojitvi pa je bil neuspešen tudi poseben ugotovitveni postopek za pridobitev podatkov o plačah oziroma osnovah, po izdaji pravnomočne odločbe pa so bili podatki sporočeni oziroma pridobljeni, se v primeru, da stranka zahteva odmero pokojnine tudi na podlagi teh naknadno pridobljenih podatkov o plačah oziroma osnovah, opravi nova odmera pokojnine. Zavarovanec namreč ne more in ne sme biti prikrajšan pri višini pokojnine, ker dajalec podatkov le-teh ni posredoval oziroma jih ni posredoval v predpisanem roku.

Tudi v tem primeru bi veljalo, da bi se zahteva stranke za novo odmero pokojnine zavrnila, če bi bila novo odmerjena pokojnina ob upoštevanju naknadno pridobljenih podatkov o plačah oziroma osnovah nižja od tiste, ki jo stranka že prejema po pravnomočni odločbi. Stranka bi bila tudi v tem primeru seznanjena z višino pokojnine ob upoštevanju pridobljenih podatkov, ki pa zanjo ne bi bila ugodna.

## **K 22. členu**

Sprememba 120. člena je predlagana z namenom uskladitve slovenskega pravnega reda z evropskim. Dne 25. 1. 2019 je namreč Republika Slovenija prejela uradni opomin Evropske komisije zaradi neizpolnjevanja obveznosti iz četrtega odstavka 12. člena Direktive 2011/98/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. decembra 2011 o enotnem postopku obravnavanja vloge za enotno

dovoljenje za državljane tretjih držav za prebivanje in delo na ozemlju države članice ter o skupnem nizu pravic za delavce iz tretjih držav, ki zakonito prebivajo v državi članici. Čeprav se v praksi omejitev izvoza pokojnin državljanom tretjih držav, ki se za stalno izseli v tujino, ne izvaja, je potrebno za odpravo te kršitve spremeniti tudi določbo 120. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B, 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17 in 65/17) in tako ustrezno prenesti določbo četrtega odstavka 12. člena Direktive 2011/98/EU v nacionalno zakonodajo.

#### **K 23. členu**

Zavod izplačuje pokojnine in druge prejemke na osebne račune, odprte v bančnem okolju v Republiki Sloveniji ali v tujini, ter preko poštne dostave v gotovini v Republiki Sloveniji skupaj preko 698.000 uživalcem na mesec.

V decembru 2018 je bilo preko poštne dostave izplačanih 20.065 nakazil v znesku 7.974.545 evrov, kar predstavlja 2,0 odstotka vseh decembrskih nakazil.

Skupni znesek izplačanih prejemkov v gotovini je v letu 2018 znašal cca. 105,3 milijona evrov. Letni strošek za gotovinska izplačila je znašal skupaj več kot 2,6 milijona evrov. Strošek za izplačilo vseh ostalih prejemkov v bančno okolje (v skupni višini preko 4.784,5 milijona evrov) je znašal v letu 2018 manj kot 0,5 milijona evrov oziroma skupaj s stroški obveščanja preko obvestil o nakazilu cca. 1 milijon evrov. To predstavlja na letni ravni 2,8 odstotka gotovinskih izplačil po številu vseh uživalcev oziroma 2,2 odstotka po višini vseh izplačanih sredstev. Stroški za izvedbo izplačila pa so v letu 2018 predstavljali kar 71,7 odstotka vseh stroškov, ki jih Zavod nameni za poravnavo opravljenih storitev.

Člen torej ureja nov način izplačevanja prejemkov za nove uživalce pravic, prehodne določbe pa ohranjajo nadaljevanje izplačevanja prejemkov preko poštne dostave le uživalcem, ki bodo imeli izbran tak način izplačevanja do začetka uporabe predlagane spremembe zakona.

#### **K 24. členu**

Člen določa časovni okvir izplačevanja nadomestil iz invalidskega zavarovanja. Glede na to, da vsi delodajalci po dokončnosti odločbe o priznani pravici iz invalidskega zavarovanja zavarovancu ne zagotovijo premestitve ali dela s krajšim delovnim časom od polnega, najmanj štiri ure dnevno oziroma dvajset ur tedensko, ampak to storijo kasneje, ker prej takega dela zavarovancu še ne morejo zagotoviti, ali pa je prišlo do spremembe delovnopravnega statusa delovnega invalida, je mogoče nadomestilo iz 80., 84., 85. in 86. člena tega zakona izplačati največ od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in še za šest mesecev nazaj.

#### **K 25. členu**

Tretji odstavek 126. člena ZPIZ-2 opredeljuje izplačevanje nadomestil iz invalidskega zavarovanja zaradi dela s krajšim delovnim časom od polnega v primeru, če pride pri takšnem delovnem invalidu do sprememb stanja invalidnosti, ki vplivajo na obseg pravic. Če delodajalec zavarovancu ne more zagotoviti dela s krajšim delovnim časom od polnega skladno s spremembo stanja invalidnosti, se zavarovancu delno nadomestilo za invalidnost lahko izplačuje še največ eno leto po dokončnosti odločbe o spremembi pravice do dela s krajšim delovnim časom od polnega. Namen, ki ga določba tretjega odstavka zasleduje, je v zagotovitvi socialne varnosti delovnemu invalidu tudi v primeru, ko pride do spremembe pravice, delavec pa pri delodajalcu (še) ne sklene nove pogodbe o zaposlitvi za ustrezno delovno mesto, saj delodajalec takšnega delovnega mesta (še) nima.<sup>5</sup>

Težava pri izvrševanju določbe tretjega odstavka 126. člena ZPIZ-2, ki se je pokazala v praksi, je v razumevanju potrebe po izkazovanju »opravičljivih razlogov« na strani delodajalca, kot pogoja za nadaljnje izplačevanje nadomestila za invalidnost po »stari« odločbi o invalidnosti.

---

<sup>5</sup> Pripravljalno gradivo Vlade RS k predlogu ZPIZ-2, št. 00711-9/2012/13 z dne 17. 10. 2012 (EVA 2012-2611-0001).

V praksi namreč zavod zaradi neaktivnosti delodajalcev (ki se pogostokrat ne odzovejo na poziv zavoda po predložitvi pogodbe o zaposlitvi oziroma podaji informacije v primeru, da delovnega invalida ne bodo ustrezno premestili), z dnem izdaje »nove« odločbe ustavi izplačilo nadomestila za invalidnost, ki je bilo odmerjeno na podlagi »stare« odločbe, o pravici do delnega nadomestila po novi odločbi o priznani invalidnosti pa odloči šele z večmesečnim časovnim zamikom. Podlaga za odmero delnega nadomestila po »novi« odločbi namreč nastane šele z dnem, ko zavarovanec bodisi sklene novo pogodbo o zaposlitvi za ustrezno delovno mesto bodisi pride do prenehanja pogodbe o zaposlitvi zaradi odpovedi delovnega razmerja delovnemu invalidu.

V tem vmesnem času (t. i. luknje v izplačevanju delnega nadomestila) se zavarovanci posledično soočajo z izredno težkim socialnim položajem, saj ostanejo brez vsakršnega dohodka iz invalidskega zavarovanja. Delodajalec ima namreč v času čakanja delovnega invalida na zagotovitev drugega ustreznega delovnega mesta obveznost plačila nadomestila plače po dejanski delovni obveznosti invalida (torej za krajši delovni čas, ki ga invalid opravlja na podlagi sklenjene pogodbe o zaposlitvi), za preostanek do polne delovne obveznosti pa ima invalid pravico do delnega nadomestila za invalidnost, ki je v skladu z določbo 86. člena ZPIZ-2 odmerjeno v ustreznem odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa – le tega pa zaradi zgoraj navedenih razlogov v času t. i. »luknje v izplačevanju delnega nadomestila«, ne prejema.

Pri tem je še pomembno, da ureditev nadaljnjega delovnopravnega statusa delovnega invalida po dokončnosti odločbe o spremembi v invalidnosti zavarovanca - t.j. iskanje drugega ustreznega delovnega mesta pri delodajalcu (pogostokrat tudi s predhodnim zaprosilom zavoda za izdajo dopolnilnega izvedenskega mnenja o ustreznosti ponujenega delovnega mesta po 162. členu ZPIZ-2) in sklenitev pogodbe o zaposlitvi za drugo ustrezno delo oziroma izvedba postopka odpovedi do pogodbe o zaposlitvi s pridobitvijo pozitivnega mnenja Komisije za ugotovitev podlage za odpoved pogodbe o zaposlitvi, neizbežno terja svoj čas, zato delodajalec v času, ko prejme poziv zavoda (kar je praviloma takoj po dokončnosti odločbe o priznani invalidnosti), praviloma še niti ne more vedeti (in se posledično odzvati), na kakšen način bo urejen dokončni delovnopравни status invalida, torej ali bo delodajalec delovnemu invalidu lahko zagotovil pravico do premestitve na drugo ustrezno delo, ali pa bo invalidu (ob predpostavki predhodno pridobljenega pozitivnega mnenja Komisije za ugotovitev podlage za odpoved pogodbe o zaposlitvi) podana odpoved delovnega razmerja.

Sprememba člena črta pogoj opravičljivih razlogov.

Nov šesti odstavek 126. člena ZPIZ-2 določa, da se brezposelnemu, ki se v času prejemanja denarnega nadomestila po predpisih, ki urejajo trg dela, ali po prenehanju prejemanja tega nadomestila zaposli za krajši delovni čas od delovnega časa, ki ustreza njegovi preostali delovni zmoglosti, prizna pravica do nadomestila iz invalidskega zavarovanja v sorazmernem delu.

#### **K 26. členu**

Od 1. 1. 2013 dalje se v skladu z določbo 138. člena zakona tudi obolelim za rakom do 15. leta starosti zavarovalni dobi, ki so jo prebili v delovnem razmerju ali na drugem delu, za pridobitev in odmero pravic prišteje ena četrtnina dejanskega dela.

Določba 131. člena ureja čas zunaj delovnega razmerja, ki se šteje v zavarovalno dobo in pri tem določa, da se čas poklicne rehabilitacije zavarovancev, ki so prav tako naštetih tudi v določbi 138. člena ZPIZ-2, razen obolelih za rakom do 15. leta starosti, šteje v zavarovalno dobo ne glede na to, ali so bili pred tem zavarovani.

Glede na predhodno spremembo 138. člena zakona je potrebna uskladitev določb, saj namen zakonodajalca ni bil v razlikovanju oseb v zvezi s pridobivanjem pravic glede na njihovo bolezen.

#### **K 27. členu**

S 27. členom tega zakona se spreminja zavarovalna osnova za plačilo prispevkov za pokojninsko in

invalidsko zavarovanje za delavce. Zakon se uskladi z Zakonom o dohodnini, ki med dohodke iz delovnega razmerja, ki se všttevajo v davčno osnovo, umešča tudi nadomestilo za uporabo lastnega orodja, naprav in predmetov (razen osebnih vozil), potrebnih za opravljanje dela na delovnem mestu, pod pogojem, da so določena s posebnimi predpisi ali na podlagi kolektivne pogodbe oziroma notranjega akta delodajalca, da gre za sredstva, ki so značilna, nujna in običajna za opravljanje določenega dela, in pod pogojem, da je delodajalec določil navedeno nadomestilo na podlagi izračuna realnih stroškov in zato le-to predstavlja utemeljen in razumen znesek – do višine 2% mesečne plače delojemalca, vendar ne več kot do višine 2% povprečne mesečne plače zaposlenih v Sloveniji in nadomestilo za uporabo lastnih sredstev pri delu na domov skladu s predpisi, ki urejajo delovna razmerja, pod pogojem, da je določeno s posebnimi predpisi ali na podlagi kolektivne pogodbe oziroma notranjega akta delodajalca, da gre za sredstva, ki so značilna, nujna in običajna za opravljanje določenega dela, in pod pogojem, da je delodajalec določil navedeno nadomestilo na podlagi izračuna realnih stroškov in zato le-ta predstavlja utemeljen in razumen znesek – do višine 5% mesečne plače delojemalca, vendar ne več kot do višine 5% povprečne mesečne plače zaposlenih v Sloveniji. Plačilo prispevkov v teh primerih je na podlagi spremembe zakona vezano na predpise, ki urejajo dohodnino in se prispevki za pokojninsko in invalidsko zavarovanje od nadomestil za ta namen plačujejo zgolj v primeru, ko se to nadomestilo šteje v davčno osnovo delavca.

#### **K 28. členu**

Upoštevalej dejstvo, da je v določenih zadevah tudi v postopku pritožbe treba pridobiti izvedensko mnenje izvedenskega organa druge stopnje, se določba zakona dopolni na način, da se tudi v teh postopkih izda odločba najpozneje v roku štirih mesecev od dneva uvedbe pritožbenega postopka, kadar je za odločitev v zadevi potrebno izdati izvedensko mnenje organa druge stopnje.

Kadar se vodi postopek tudi skladno z mednarodnimi pogodbami zakon ne vsebuje drugačnega roka za izdajo odločb v pritožbenem postopku, zato bi bilo, glede na subsidiarno uporabo določil zakona, ki ureja splošni upravni postopek, mogoče zaključiti, da mora biti v primeru pritožbe zoper odločbe prve stopnje v teh primerih odločba v pritožbenem postopku izdana najpozneje v dveh mesecih od podaje pritožbe. Določba zakona se zaradi jasnosti zato dopolni na način, da se tudi v teh postopkih izda odločba najpozneje v roku šestih mesecev od dneva uvedbe pritožbenega postopka.

#### **K 29. členu**

S členom se vzpostavlja zakonska podlaga za izdajo začasne odločbe, ki je veljavni zakon ne vsebuje. Pobudo za spremembo ureditve je podala Upravna inšpekcija, ki je ob izvedbi inšpekcijskega nadzora nad izvajanjem postopkovne zakonodaje in upravnega poslovanja na zavodu v letu 2017 ugotovila, da za izdajo začasnih odločb ni ustrezne zakonske podlage. V primerih, ko zavod v postopku ugotovi, da ima zavarovanec pravico do pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja, njegove višine pa ni mogoče določiti, ker je podzakonski akt o valorizacijskih količnikih za preračun osnov iz prejšnjih let zavarovanja praviloma izdan šele v mesecu maju tekočega leta ali še niso zbrani vsi potrebni podatki, se izda začasna odločba. Začasna odločba se lahko izda tudi v postopkih z uporabo mednarodnih predpisov.

V vseh ostalih primerih, ko se v postopku ugotovi, da ima zavarovanec pravico do pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja, njegove višine pa ni mogoče določiti, ali ni mogoče končati postopka zaradi kakšnega predhodnega vprašanja, pa se izplačuje akontacija pokojnine oziroma nadomestila iz invalidskega zavarovanja.

Tako v primeru akontacije pokojnine kot tudi v primeru začasne odločbe je izpolnjevanje pogojev za priznanje pravice že ugotovljeno, zato se možnost izdaje začasne odločbe in izplačila akontacije urejata skupno v enem členu.

#### **K 30. členu**

30. člen tega zakona določa novo pristojnost Sveta zavoda, in sicer se zaradi različnih stališč organov glede pristojnosti za nadzor nad notranjo revizijsko službo zavoda z zakonom izrecno določa, da je nadzorni organ nad notranjo revizijsko službo zavoda Svet zavoda. Če le-ta oceni, da je

smiselno oziroma potrebno, da se ta naloga izvaja v okviru ožje skupine predstavnikov Sveta zavoda, predlog člena ureja tudi možnost oblikovanja le-te s statutom zavoda.

### **K 31. členu**

Zavod kot proračunski uporabnik sledi cilju gospodarnega razpolaganja s finančnimi sredstvi. V primerih, ko se ugotovi, da zavarovanec ne izpolnjuje več pogojev za izplačevanje določenega prejemka in posledično pride do nastanka preplačila, hkrati pa se ugotovi, da ta zavarovanec izpolnjuje pogoje za izplačevanje nekega drugega prejemka, zavod preveri možnost pobota med zneskom preplačila in zapadlim neizplačanim zneskom novega prejemka in o načinu poravnave dolga obvesti upravičenca.

V primeru obstoja možnosti pobota bo zavod preveč izplačan prejemek pobotal do celotne višine nakazila zapadlega neizplačanega novega prejemka. Na tak način bi se uspešno zmanjševal obseg preplačil.

V primeru, da je preplačilo s pobotom poplačano, ni treba vlagati predlogov za upravno izvršbo, zavarovancem (dolžnikom) pa iz tega naslova tudi ne nastaja dodaten dolg zaradi teka zakonskih zamudnih obresti in stroškov postopka upravne izvršbe (stroški sklepa davčne izvršbe, stroški bank).

Sprememba zakonodaje oziroma vključitev podlage novega načina za izvedbo pobota preplačil z izplačilom zapadlih zneskov novega prejemka sledi racionalnim in ekonomičnim postopkom. Nova določba razširja možnost pobota preplačil zavoda z zapadlimi zneski novega prejemka, in sicer do celotne višine novega prejemka, pri čemer posebna izjava ali soglasje upravičenca (dolžnika) v zvezi s tem ni potrebno.

### **K 32. členu**

Sprememba 195. člena zakona se predlaga zaradi zagotovitve nemotenega in brezplačnega pretoka podatkov, ki jih zavod potrebuje za izvajanje svojih nalog, določenih v zakonu. Pri izvajanju tretjega in četrtega odstavka tega člena se je namreč pojavilo vprašanje upravičenosti zavoda do brezplačne pridobitve podatkov. Poleg spremembe 12. člena zakona, ki jo določa 2. člen tega zakona in je zelo splošna, se zato še s spremembo tega člena zakona jasno določa, da se vračilo preplačil v primeru smrti ter posredovanje podatkov s strani izvajalcev plačilnega prometa opravi brezplačno.

### **K 33. členu**

S spremembo drugega odstavka se natančneje določa obveznost zavezanca za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje. Tako je določena obveznost sklenitve pogodbe z upravljavcem Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja in obveznost vključitve zavarovanca iz prvega odstavka 199. člena tega zakona v poklicno zavarovanje. Na ta način se tudi razširja obseg pristojnosti Inšpektorata RS za delo na področje obveznosti sklenitve pogodbe z upravljavcem Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja.

Osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje se razširja tudi na vsa nadomestila iz naslova zdravstvenega zavarovanja, ki se izplačujejo v breme ZZZS prek refundacij delodajalcu. S tem se zagotovi večja varnost zavarovancev, ki so tudi v času prejetja tega nadomestila razporejeni na delovno mesto, na katerem je obvezno poklicno zavarovanje, razlog za začasno zadržanost z dela pa je lahko tudi poškodba pri delu ali poklicna bolezen oziroma bolezen, ki sicer ni kategorizirana kot poklicna, je pa lahko posledica dela na tem delovnem mestu. Zavarovanci, ki delajo na določenem delovnem mestu zaradi omejitev delovnega mesta oziroma zahtevanih psihofizičnih sposobnosti ne morejo opravljati po določeni starosti, bodo s to spremembo v enakem položaju kot drugi zavarovanci na enakem delovnem mestu.

Navedena sprememba bo imela finančne posledice za delodajalce, in sicer v višini okoli 0,3 mio eurov na leto.

S spremenjeno ureditvijo osnove za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje bo upravljavcu Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.) olajšana uporaba podatkov o osnovah za plačilo prispevkov iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, ki jih zbira Finančna uprava Republike Slovenije, in jih bo lahko primerjal z osnovami za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje, ki so razvidne iz obračunov delodajalcev. Tako se bo lahko vzpostavil učinkovit sistem nadzora nad pravilnim plačevanjem in obračunavanjem prispevkov za poklicno zavarovanje.

Zaradi spremenjene določitve osnove za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje (upoštevanje nadomestil iz zdravstvenega zavarovanja) je potrebno v skladu s tem prilagoditi tudi določbo o mirovanju poklicnega zavarovanja. S spremembami tega člena se tako kot razlog za mirovanje črta prejemanje nadomestila plače v breme zdravstvenega zavarovanja. Glede na to, da lahko delodajalec preneha s plačevanjem prispevkov za poklicno zavarovanje, ko zavarovanec član izpolnjuje pogoje za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine (deseti odstavek 202. člena ZPIZ-2), se ta razlog za neplačevanje prispevkov poklicnega zavarovanja dodaja v okvir mirovanja poklicnega zavarovanja.

Prav tako je v okviru mirovanja določena obveznost obveščanja zavezanca o mirovanju in o vzroku za vzpostavitev mirovanja poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter o prenehanju mirovanja poklicnega zavarovanja in sicer v roku 15 dni od začetka oziroma prenehanja mirovanja poklicnega zavarovanja.

#### **K 34. členu**

V postopku določanja delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, je potrebno določiti še pravno podlago za dostop izvajalca analize posledic dela za zdravje zavarovancev na predlaganem delovnem mestu do anonimiziranih podatkov Nacionalnega inštituta za javno zdravje, ki jih ta vodi v skladu z zakonom, ki ureja zdravstveno dejavnost, in zakonom, ki ureja zbirke podatkov s področja zdravstvenega varstva. S tem bo omogočen dostop do vseh zdravstvenih podatkov, ki so potrebni pri pripravi analize posledic dela za zdravje zavarovancev na predlaganem delovnem mestu.

#### **K 35. členu**

S spremembo določbe se širi krog upravičencev do dokupa pokojninske dobe v trajanju, ki ustreza razliki med pridobljeno dodano dobo iz drugega odstavka 202. člena tega zakona in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine, tudi na uživalce pokojnine iz drugega odstavka 204. člena tega zakona ter uživalce starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po tem zakonu, ki so pred tem uveljavili poklicno pokojnino in v času prejemanja poklicne pokojnine niso vložili zahtevka za dokup dodane dobe.

#### **K 36. členu**

Gre za redakcijski popravek, ki ureja možnosti koriščenja zadržanih sredstev, ki se niso izplačevala iz solidarnostnih rezerv. V skladu z doslej veljavno dikcijo zakona, zadržanih sredstev, ki ostanejo na osebni račun užiivalca poklicne pokojnine po reaktivaciji zavarovanca-člana (ponovna obvezna vključitev v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje), ko se poklicna pokojnina ne izplačuje, ni bilo mogoče uporabiti tudi za ponovno uveljavitev pravice do poklicne pokojnine. S spremembo se omogoča koriščenje zadržanih sredstev, ki se niso izplačevala iz solidarnostnih rezerv, tudi za ponovno uveljavitev pravice do poklicne pokojnine.

#### **K 37. členu**

Z novim desetim odstavkom se rešujejo primeri, ko zavarovanec sicer izpolni pogoje za poklicno pokojnino po prvem odstavku 204. člena in ostane v zavarovanju. Ker je obdobje prejemanja poklicne pokojnine iz prvega odstavka 204. člena v drugem odstavku tega člena omejeno in traja lahko le toliko časa, kolikor znaša razlika med 40 leti pokojninske dobe in dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo zavarovanca brez dodane dobe, lahko zavarovanec s tem, ko ostane v zavarovanju in mu med tem časom poteče tudi obdobje prejemanja poklicne pokojnine, izgubi

pravico do poklicne pokojnine po prvem odstavku 204. člena, posledično pa ne more uveljaviti pravice do posebne pokojnine iz drugega odstavka tega člena in hkrati še ne izpolnjuje pogojev niti za poklicno pokojnino po tretjem odstavku 204. člena niti po 27. členu tega zakona za starostno pokojnino iz obveznega zavarovanja.

S predlagano spremembo se zavarovancu, ki je imel možnost uveljavitve pravice do poklicne pokojnine na podlagi prvega in drugega odstavka 204. člena in še ne izpolnjuje pogojev za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine na podlagi četrtega odstavka 204. člena, določa obdobje prejemanja poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za starostno upokojitev, kar velja tudi za zavarovance, ki se poklicno upokojijo na podlagi pogojev iz tretjega odstavka 204. člena ZPIZ-2.

#### **K 38. členu**

S spremembami se razširja nabor podatkov, ki jih je dolžan zavod zagotavljati Kapitalski družbi pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.. Podatke o pokojninski dobi za namen izvajanja poklicnega zavarovanja Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d. potrebuje zaradi nadzora nad pravilnim obračunavanjem prispevkov za poklicno zavarovanje. S spremembo se prenaša dolžnost zagotavljanja podatkov o prijavih v in odjavah iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter spremembe teh podatkov od Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije na zavod, kar je skladno s stališči informacijske pooblaščenke o dolžnosti posredovanja podatkov o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Za posredovanje podatkov o prijavih v in odjavah iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja je bilo treba redakcijsko uskladiti tudi nabor podatkov, ki jih upravljavec vodi, saj se upravičenost do podatkov navezuje na nabor podatkov, ki jih upravičeni prejemnik lahko vodi v svojih evidencah.

#### **K 39. členu**

S spremembo se določa, da se v solidarnostne rezerve odvede tudi 10% vrednosti od zneska izplačila v primerih enkratnega izplačila odkupne vrednosti za zavarovance-člane, ki so najmanj 10 let opravljali vojaško službo v Slovenski vojski, pa jim pogodba o zaposlitvi, sklenjena za določen čas z ministrstvom, pristojnim za obrambo, ni bila podaljšana ter ne nameravajo uveljavljati poklicne pokojnine, in za poklicne vojake, ki se jim odpove pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe ali zaradi drugih nekrivdnih razlogov. Z dopolnitvijo člena se zagotavlja, da se od vseh izplačil odkupne vrednosti odšteje 10%, ki gre v solidarnostne rezerve.

#### **K 40. členu**

Varčevalci in varčevalke so v zakonu omenjeni samo na tem mestu in glede na to, da se za osebe, vključene v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, v nadaljevanju uporablja pojem član, tako ni primerno, da se uporablja tudi pojem varčevalec. S spremembami člena se tako bolj natančno definira kaj predstavlja dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z izrazoslovjem, ki je definirano v 7. členu ZPIZ-2.

#### **K 41. členu**

ZPIZ-2 trenutno nikjer specifično ne določa, da je premoženje pokojninskega sklada izvzeto iz stečajne mase upravljavca sklada. Z namenom, da se zaščiti premoženje članov pokojninskega sklada, se z dodanim četrtem odstavkom 216. člena jasno določa, da premoženje pokojninskega sklada ne sme biti uporabljeno za poplačilo drugih upnikov upravljavca sklada.

#### **K 42. členu**

S spremembami se odpravlja omejitev, da se posameznik vključi v več pokojninskih načrtov individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, saj takšna omejitev ni smiselna. Ob tem se natančneje določa, da lahko delodajalec posamezniku plačuje premije dodatnega pokojninskega zavarovanja istočasno samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Izjema od tega je zaposleni, ki je pri dveh ali več delodajalcih zaposlen za krajši delovni čas.

#### **K 43. členu**

Pri spremembah prve alineje gre za uskladitev s terminologijo v zakonu. V skladu z določbami je možna naložbena politika življenjskega cikla in naložbena politika minimalne zajamčene donosnosti. Nova druga alineja dodaja v vsebino pokojninskih načrtov še opredelitev višine zajamčene donosnosti, ki jo zagotavlja upravljavec pokojninskega sklada. Višina zajamčene donosnosti predstavlja enega izmed temeljnih elementov pokojninskega načrta, ki članom zagotavlja naložbeno politiko minimalne zajamčene donosnosti, zato se določa kot ena od vsebin, ki jih mora vsebovati tak pokojninski načrt.

#### **K 44. členu**

Gre za uskladitev z določbami zakona, ki se nanašajo na oblikovanje pokojninskega sklada. S pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta se pokojninski sklad ne oblikuje.

#### **K 45. členu**

S predlogom se bo olajšala vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje mikro podjetjem, ki v večini niso vključena v dodatno pokojninsko zavarovanje tudi zaradi, po njihovem mnenju, zahtevnih postopkov za vključitev svojih zaposlenih v dodatno pokojninsko zavarovanje. S spremembami se za mikro podjetja omogoča preprostejši način vključevanja v dodatno pokojninsko zavarovanje.

#### **K 46. členu**

Uvedba krovnega pokojninskega sklada in skupine kritnih skladov je namenjena varčevanju članov v podskladih krovnega sklada ali kritnih skladih glede na starost. Član ima pravico, da kadarkoli spremeni podsklad oziroma kritni sklad in ni potrebna omejitev, da mora to storiti v roku 10 dni od obveščanja. V primeru, da delodajalec plača za novega člana premijo, ni pa še potekel 10 dnevni rok, namreč ostane premija nerazporejena za mesec, s čimer je član oškodovan. S spremembami tega člena se tako odpravlja 10 dnevni rok za odločitev glede izbire naložbene politike.

Določajo se dodatne vsebine obvestila o vključitvi, ki so zahtevane z direktivo. Tako mora obvestilo o vključitvi vsebovati tudi informacije o tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski, podnebni in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb informacije o tem, kje so na voljo dodatne informacije; informacije o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja načrta, kadar je to obdobje krajše od petih let in informacije o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada.

#### **K 47. členu**

Z novim odstavkom se tudi za individualno pokojninsko zavarovanje določa obveznost informiranja o značilnostih pokojninskega načrta; pravilih upravljanja pokojninskega sklada; ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski, podnebni in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb in kje so na voljo dodatne informacije. S tem se zagotavlja boljša informiranost zavarovancev že pred vključitvijo v individualno dodatno pokojninsko zavarovanje. Upravljavec mora člana pred vključitvijo informirati tudi o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja pokojninskega sklada, kadar je to obdobje krajše od petih let ter o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada.

#### **K 48. členu**

S spremembo se dviguje najnižja višina vplačila v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje v posameznem koledarskem letu s strani delodajalca iz 240 eurov na 300 eurov. Višino vplačil v dodatno pokojninsko zavarovanje je potrebno zvišati, saj se bo le na tak način možno zagotoviti dodatno starostno pokojnino v primerni višini.

Spreminja se tudi uskladitev zneska minimalnega letnega vplačila delodajalca, ki se bo sedaj usklajevala z rastjo povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v preteklem letu po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije. Trenutna ureditev usklajevanja minimalnega letnega vplačila delodajalca, ki se navezuje na zakon, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji, je neustrezna saj ne sledi rasti plač.

**K 49. členu**

S tem členom se določajo načela obveščanja, ki veljajo pri obveščanju potencialnih članov, članov, delodajalcev in javnosti. Upravljavec pokojninskega sklada mora tako pri informiranju zagotoviti, da so informacije, ki jih posreduje v zvezi s poslovanjem pokojninskega sklada redno posodobljene, jasne, jedrnate in razumljive, niso zavajajoče, da so predstavljene v lahko berljivi obliki, v slovenskem jeziku in brezplačne.

Upravljavec pokojninskega sklada lahko potencialnemu članu, članu in uživalcu dodatne pokojnine posreduje informacije tudi z uporabo elektronskih sredstev, vključno s trajnim nosilcem podatkov ali preko spletne strani. Za ta namen je v drugem do četrtem odstavku novega 250.a člena podrobneje opredeljeno, kateri pogoji morajo biti izpolnjeni, da upravljavec lahko uporabi elektronski način obveščanja članov pokojninskega sklada.

**K 50. členu**

Eden izmed pomembnejših ciljev direktive je tudi izboljšanje obveščanja članov. V skladu z direktivo se tako z zakonom uvaja novo potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki nadomešča dosedanje potrdilo o stanju na osebem računu člana in podatek o vseh vplačilih v pokojninski sklad v preteklem letu.

S tem členom je določena vsebina potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki zavarovancu daje celovite informacije o sedanjem stanju njegovega varčevanja za starost v okviru dodatnega pokojninskega zavarovanja in glede tega, kaj lahko pričakuje v prihodnosti iz tega zavarovanja.

**K 51. členu**

Glede na to, da se z zakonom uvaja potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, gre pri spremembi prvega odstavka za redakcijski popravek.

Spremembe tretjega odstavka se nanašajo na dopolnitev obveščanja članov in delodajalca, ki financira pokojninski načrt, tudi o posledicah bistvenih sprememb zavarovalno-tehničnih rezervacij za člane.

**K 52. členu**

S spremembami člena se zagotavlja boljša obveščenost javnosti o vseh bistvenih dejstvih pokojninskega sklada in upravljavca pokojninskega sklada.

**K 53. členu**

Glede na to, da je ena izmed novosti pri obveščanju tudi priprava projekcije o pokojninskih prejemkih na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določi član, se ta odstavek dopolnjuje z možnostjo, da član zahteva informacije o uporabljenih predpostavkah pri pripravi projekcije o pokojninskih prejemkih na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena tega zakona ali upokojitvene starosti, ki jo določi član.

**K 54. členu**

S tem členom se vzpostavlja register pokojninskih skladov, ki ponujajo dodatno pokojninsko zavarovanje. Gre za pokojninske sklade, za katere so njihovi upravljavci pridobili ustrezno dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor in imajo odobren pokojninski načrt s strani ministra, pristojnega za delo. V primeru izvajanja čezmejne dejavnosti v skladu z 326. členom tega zakona, se v register navedejo tudi države članice, v katerih pokojninski skladi poslujejo.

**K 55. členu**

Dopolnitev prvega odstavka se nanaša na bolj jasno opredelitev obveznosti upravljavca pokojninskega sklada, ki deluje po principu pripisa dobička za kritne sklade in skupine kritnih skladov, da izračunavajo sorazmerni delež donosa pokojninskega sklada in pripisujejo dobiček pokojninskega

sklada v primeru, ko se odkupna vrednost izračuna glede na sorazmeren delež člana v donosu pokojninskega sklada.

V skladu z zahtevami direktive se v zakon dodaja načelo enakovredne porazdelitve tveganj in koristi med člani različnih starosti, ki pa v našem sistemu dodatnega pokojninskega zavarovanja v večini primerov ne pride v poštev.

#### **K 56. členu**

Z dopolnitvijo člena se v skladu z direktivo omogoča, da upravljavec pokojninskega sklada prenese upravljanje premoženja pokojninskega sklada na pooblaščenca, ki je lahko pod nadzorom pristojnega organa Republike Slovenije ali druge države članice in ima ustrezno dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja premoženja. S tem je upravljavcem pokojninskega sklada dana možnost, da storitev upravljanja premoženja pokojninskega sklada prenesejo na drugo osebo, ki ima ustrezno dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja premoženja. Pooblaščenec ima lahko sedež tudi v drugi državi članici, če gre za osebo, ki je ustrezno pooblaščen v skladu z Direktivo 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), Direktivo 2009/138/ES Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku upravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktivo 2011/61/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2011 o upraviteljih alternativnih investicijskih skladov in spremembah direktiv 2003/41/ES in 2009/65/ES ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 1095/2010, Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES in Direktivo 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU.

#### **K 57. členu**

Z novim četrtem odstavkom 263. člena se določa, da je premoženje pokojninskega sklada izvzeto iz stečajne mase skrbnika, saj takšne določbe obstoječa ureditev ne vsebuje. Z namenom, da se zaščiti premoženje članov pokojninskega sklada, se določa, da premoženje pokojninskega sklada ne sme biti uporabljeno za poplačilo drugih upnikov upravljavca sklada.

Pri spremembah petega in šestega odstavka gre za redakcijski popravek in uskladitev pravnih podlag za izvajanje skrbniških storitev za pokojninske sklade na podlagi evropskih predpisov.

Z novim sedmim odstavkom se omogoča, da lahko tudi slovenska, in ne samo tuja, investicijska podjetja (borznoposredniške družbe) opravljajo skrbniške storitve za pokojninske sklade.

#### **K 58. členu**

Za skrbniške storitve se poleg določb iz ZPIZ-2 uporabljajo tudi določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, v delu, ki velja za opravljanje skrbniških storitev za vzajemni sklad. Z zadnjo spremembo tega zakona je bilo vzajemnim skladom omogočeno, da ima odprtih več denarnih računov, kar se s spremembo 267. člena ZPIZ-2 dopušča tudi pokojninskim skladom. Takšna sprememba sledi tudi ureditvi izvajanja skrbniške funkcije spremljanja denarnih tokov.

#### **K 59. členu**

V zvezi s spremembami 267. člena se v tem členu določajo osebe, pri katerih lahko upravljavec krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov odpre denarni račun krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov, za katerega veljajo določbe tega zakona o ločitvi premoženja.

#### **K 60. členu**

Upravljavec upravlja premoženje pokojninskega sklada v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada, izključno v korist članov pokojninskega sklada. Z namenom, da se zagotovi čim boljša zaščita

članov pokojninskega sklada, se z dopolnitvijo 269. člena ZPIZ-2 zahteva, da upravljavec vzpostavi in izvaja politike uveljavljana glasovalnih pravic, v katerih opredeli: kako bo spremljal korporativne akcije izdajateljev; kako bo uveljavljal glasovalnih pravic v skladu z naložbenimi cilji in naložbeno politiko zadevnega pokojninskega sklada ter kako bo preprečeval oziroma obvladoval nasprotje interesov, ki izhajajo iz uveljavljanja glasovalnih pravic.

#### **K 61. členu**

Gre za redakcijske spremembe zakona.

#### **K 62. členu**

V skladu z direktivo so v tem členu naštetna načela, ki jih morajo upravljavci pokojninskega sklada upoštevati pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada. Gre za načela, ki zagotavljajo dolgoročno korist in varnost članov ter da so sredstva pokojninskega sklada naložena tako, da se zagotavlja varnost, kakovost, likvidnost in donosnost premoženja pokojninskega sklada kot celote.

#### **K 63. členu**

V skladu z določbami direktive lahko upravljavci pokojninskega sklada nalagajo sredstva tudi v instrumente, ki jih izda ali za katere jamči Evropska investicijska banka v okviru Evropskega sklada za strateške naložbe ter v enote evropskih dolgoročnih investicijskih skladov, evropskih skladov za socialno podjetništvo in evropskih skladov tveganega kapitala.

#### **K 64. členu**

Zaradi spremembe določbe direktive se je spremenil peti odstavek 272. člena ZPIZ-2, kar posledično povzroči tudi spremembo izpostavljenosti teh naložb v sredstvih pokojninskih skladov. Za izpostavljenost do instrumentov, ki jih izda ali za katere jamči Evropska investicijska banka v okviru Evropskega sklada za strateške naložbe ter za naložbe v evropske dolgoročne investicijske sklade, evropske sklade za socialno podjetništvo in evropske sklade tveganega kapitala tako velja omejitev 5% sredstev sklada.

#### **K 65. členu**

Z namenom zaščite interesov članov pokojninskega sklada se doda določba, da se morebitne provizije, ki jih prejme upravljavec, preusmerijo v sklad sam. Sprememba v petem odstavku, ki postane šesti, je redakcijske narave.

#### **K 66. členu**

Gre za redakcijski popravek, saj je pooblastilo za podzakonski akt že podano v drugem odstavku 275. člena ZPIZ-2.

#### **K 67. členu**

Z členom se prenaša določba direktive, ki se nanaša na omejevanje izključnega ali avtomatičnega opiranja na bonitetne ocene, ki jih izdajo bonitetne agencije pri ocenjevanju kreditne sposobnosti izdajateljev finančnih instrumentov, v katere so naložena sredstva pokojninskega sklada, in oseb, do katerih je pokojninski sklad izpostavljen.

#### **K 68. členu**

V skladu z direktivo je bilo dodano, da je v izjavi o naložbeni politiki potreben opis upoštevanja okoljskih in socialnih dejavnikov ter dejavnikov upravljanja družb pri naložbeni politiki. Usmeritev k upoštevanju okoljskih in socialnih dejavnikov ter dejavnikov upravljanja družb pri naložbeni politiki predstavlja novost pri urejanju naložbene politike pokojninskega sklada. Upravljavci pokojninskih skladov se sami odločijo, če bodo pri naložbah pokojninskega sklada upoštevali okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb, kar ustrezno definirajo v izjavi o naložbeni politiki. Če se upravljavci odločijo, da bodo upoštevali okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb pri naložbah pokojninskega sklada, morajo v izjavi o naložbeni politiki razkriti, kako se ti dejavniki upoštevajo pri naložbeni politiki pokojninskega sklada.

Glede na to, da Agencija za zavarovalni nadzor ne izdaja dovoljenja za oblikovanje kritnega sklada, je bila preoblikovana določba o tem, kdaj upravljavec pokojninskega sklada pristojnemu nadzornemu organu predloži izjavo o naložbeni politiki.

#### **K 69. členu**

Gre za redakcijski popravek, saj Uredba Komisije 1725/2003/ES z dne 29. septembra 2003 o sprejemu določenih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta 1606/2002/EC (UL L št. 261 z dne 13. 10. 2003, str. 1) ne velja več.

#### **K 70. členu**

Glede na to, da je v nekaterih primerih tudi premoženje kritnih skladov razdeljeno na enote premoženja in ta način razdelitve premoženja pokojninskega sklada med člane pokojninskega sklada tako ni rezerviran samo za pokojninske sklade, oblikovane kot vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad, se uporablja bolj splošen pojem, ki zajema vse oblike pokojninskih skladov.

#### **K 71. členu**

Nadzorni organi izvajajo nadzor na pravilnostjo in popolnostjo poslanih poročil kot tudi javno objavo informacij o poslovanju pokojninskega sklada, zato se zadnja alineja lahko črta.

#### **K 72. členu**

Gre za redakcijski popravek, s katerim se na ustrežnejši način opredeljuje obveznost izdaje podzakonskega akta za podrobnejšo vsebino povzetka letnega poročila pokojninskega sklada.

#### **K 73. členu**

Pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem in članom vzajemnega pokojninskega sklada, zato se predlaga črtanje določb, ki po vsebini ne sodijo v pravila (npr. pogoji za vključitev v dodatno zavarovanje so opredeljeni v pokojninskem načrtu).

#### **K 74. členu**

S popravkom člena se besedilo 303. člena usklajuje z besedilom 296. člena, ki določa, da ima krovni pokojninski sklad tri podsklade.

#### **K 75. členu**

Pri izračunu čiste vrednosti sredstva lahko pride do tako majhnih odstopanj, da popravek izračuna povzroči večje stroške kot koristi, zaradi česar je smiselno, da se določi določena tolerančna stopnja, znotraj katere izračuna čiste vrednosti ni potrebno popraviti.

#### **K 76. členu**

Sprememba devetega odstavka je redakcijske narave, z namenom, da se jasno opredeli, da morajo rezervacije po vrsti naložb ustrezati naložbeni politiki vzajemnega pokojninskega sklada (in ne kritnega sklada, saj 313. člen ureja poslovanje vzajemnega pokojninskega sklada). S spremembo dvanajstega odstavka pa se dopušča možnost, da rezervacije revidira revizor, ki revidira računovodske izkaze upravljavca (rezervacije so del sredstev upravljavca), ki pa ni nujno isti kot revizor pokojninskega sklada.

#### **K 77. členu**

Z dopolnitvijo, da so predmet prenosa upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada tudi rezervacije, ki jih upravljavec oblikuje v višini nedoseganja zajamčene vrednosti sredstev pokojninskega sklada, se zagotavlja višja raven varnosti za člane pokojninskega sklada, saj morajo biti v primeru prenosa upravljanja pokojninskega sklada te rezervacije pokrite.

#### **K 78. členu**

S spremembo drugega odstavka 321. člena se jasno določi, katere določbe zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje se uporabijo. Gre za določbe, ki vejajo za združitve vzajemnih

skladov.

#### **K 79. členu**

Spremembe 322. člena so redakcijske narave, z njimi pa se natančneje uredi preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada.

#### **K 80. členu**

Prvi odstavek je potrebno spremeniti, ker se sklicuje na zakon, ki ureja zavarovalništvo, čeprav je kritni sklad definiran tudi v novem 332.č členu ZPIZ-2. Glede na to, da Agencija za zavarovalni nadzor ne izdaja dovoljenja za upravljanje oziroma oblikovanje kritnih skladov, se med določbe, ki se za kritne sklade ne uporabljajo, dodajata tudi 300. in 301. člen, ki urejata izdajo dovoljenja za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada. Hkrati pa je bilo potrebno dodati odstavek, ki ob vložitvi zahteve za izdajo soglasja k pravilom upravljanja zahteva predložitev dokumentov iz 300. člena.

#### **K 81. členu**

Pri spremembi tretjega odstavka gre za uskladitev s terminologijo zakona.

#### **K 82. členu**

Ena od pomembnejših področij, ki jih ureja direktiva, je področje opravljanja čezmejne dejavnosti in možnost čezmejnih prenosov. Glede na to, da je možnost čezmejnih prenosov novost, se ustrezno spreminja tudi naslov tega podpoglavja.

V 326. in 327. členu je določen natančen postopek glede opravljanja čezmejne dejavnosti. Gre za možnost, da upravljavec pokojninskega sklada, ki je registriran v eni izmed držav članic, dejavnost upravljanja pokojninskih skladov izvaja tudi v drugi državi članici. Za opravljanje dejavnosti upravljanja pokojninskih skladov v drugi državi članici mora upravljavec pridobiti predhodno dovoljenje matične države članice. Pri opravljanju dejavnosti upravljanja pokojninskih skladov v drugi državi članici mora upravljavec upoštevati predpise te gostiteljske države članice na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Z členoma je natančno opredeljeno postopanje ministra, pristojnega za delo, v primeru vložitve zahteve za pridobitev dovoljenja za opravljanje čezmejne dejavnosti, sodelovanje z nadzornim organom gostiteljske države članice, roki in informiranje upravljavca ter glede nadzora in nadzornih ukrepov nad upravljavcem.

V 327. členu je opredeljena možnost opravljanja čezmejne dejavnosti v Republiki Sloveniji s strani upravljavca, registriranega v drugi državi članici. Tako je tudi za ta primer določen postopek ravnanja ministra, pristojnega za delo, in drugih nadzornih organov v Republiki Sloveniji.

#### **K 83. členu**

S 327.a in 327.b členom je urejen čezmejni prenos iz druge države članice v Republiko Slovenijo in iz Republike Slovenije v drugo državo članico. Čezmejni prenos predstavlja možnost upravljavca, da s pogodbo prenese vse ali del obveznosti pokojninskega sklada, zavarovalno-tehničnih rezervacij in drugih obveznosti in pravic ter pripadajočih sredstev ali njihovih denarnih ustreznikov na drugega upravljavca, registriranega ali pooblaščenega v drugi državi članici. Za takšen prenos je potrebno soglasje o prenosu najmanj 70 % članov pokojninskega sklada in dovoljenje pristojnega organa matične države članice prevzemnega upravljavca, in sicer po pridobitvi predhodnega soglasja pristojnega organa matične države članice prenosnega upravljavca.

S členom je določen natančen postopek za čezmejni prenos in pristojnosti pristojnega nadzornega organa iz 351. člena tega zakona, ki skrbi, da so interesi članov pokojninskih skladov, ki so vključeni v prenos ustrezno zaščiteni.

#### **K 84. členu**

S spremembami se za poslovanje pokojninskih družb natančneje določa smiselna uporaba zakona, ki ureja zavarovalništvo.

#### **K 85. členu**

V zakon se prenaša določba veljavnega zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki se nanaša na temeljni kapital pokojninske družbe.

#### **K 86. členu**

V zakon se prenašajo določbe veljavnega zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki se nanašajo na vplačila osnovnega kapitala pokojninske družbe, glede obvladovanja tveganj, glede kapitala pokojninskih družb, glede temeljnega kapitala pokojninske družbe, glede dodatnega kapitala pokojninske družbe ter glede minimalnega kapitala pokojninske družbe. Določene so kapitalske zahteve za dodatna zavarovanja pokojninske družbe. Vse določbe sledijo zahtevam iz direktive.

#### **K 87. členu**

V zakon se prenašajo določbe veljavnega zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki se nanašajo na zavarovalno tehnične rezervacije pokojninske družbe.

#### **K 88. členu**

V zakon se prenašajo določbe veljavnega zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki se nanašajo na škodne rezervacije, matematične rezervacije, druge zavarovalno - tehnične rezervacije, kritni sklad, ločitev premoženja kritnega sklada od premoženja pokojninske družbe, upravljanje z likvidnostjo, izračunavanje in ugotavljanje in poročilo o merjenju tveganj. Za kritni sklad za izplačevanje rent in za kritni sklad za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino so opredeljene dovoljene vrste in razpršenost naložb tovrstnega kritnega sklada. Vse določbe sledijo zahtevam iz direktive.

#### **K 89. členu**

Z novimi določbami se na podoben način kot to velja v zakonu, ki ureja o zavarovalništvo, za pokojninske družbe ureja področje sistema upravljanja, ki zajema najmanj način upravljanja tveganj, sistem notranjih kontrol, notranjo revizijo, aktuarsko funkcijo in izločene posle, če pokojninska družba del poslovanja prenese na drugo osebo.

Pravila sistema upravljanja morajo biti pregledna in razumljiva ter so predmet rednega, najmanj letnega pregleda. Sistem upravljanja mora biti sorazmeren velikosti, naravi, obsegu in zahtevnosti poslov pokojninske družbe.

Definirana je funkcija in nosilec funkcije. Določeni so pogoji za nosilce ključnih funkcij in postopek pooblastitve.

Določene so tudi posebnosti v primerjavi z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, ki se smiselno uporablja na podlagi 329. člena ZPIZ-2.

#### **K 90. členu**

Glede na to, da je predvidena smiselna uporaba določb zakona, ki ureja zavarovalništvo tudi za področje aktuarske funkcije v pokojninski družbi, se črta prvi odstavek 334. člena.

#### **K 91. členu**

Glede na to, da mora tudi uprava pokojninske družbe, ki opravlja tudi dejavnost iz druge alineje drugega odstavka 330. člena ZPIZ-2 (izplačevanje pokojninskih rent), imeti dva člana uprave, se s črtanjem natančneje določa, da ima pokojninska družba vedno najmanj dva člana uprave.

#### **K 92. členu**

V skladu z določbami direktive se za pokojninsko družbo določa obveznost vzpostavitve in izvajanja politike prejemkov, ki je sorazmerna tako z njeno velikostjo in notranjo organizacijo, kot tudi z naravo, obsegom in kompleksnostjo njenih dejavnosti. Politika prejemkov se nanaša na stalne in variabilne

sestavine prejemkov in velja za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela (uprava, nosilci ključnih funkcij, neposredni prevzemniki tveganj in drugi zaposleni, katerih celotni prejemki, vključno s posebnimi pokojninskimi ugodnostmi, so po višini enaki ali višji od prejemkov uprave ali neposrednih prevzemnikov tveganj). Politiko prejemkov pokojninske družbe sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta, ki tudi najmanj enkrat letno preveri njeno ustreznost. Za uveljavitev politike prejemkov je odgovorna uprava pokojninske družbe. Določeno je, da morajo pokojninske družbe javnosti redno razkrivati informacije o politiki prejemkov.

V 337.b členu so določena načela, ki jih morajo pokojninske družbe upoštevati pri vzpostavljanju in izvajanju politike prejemkov.

#### **K 93. členu**

S tem členom se prenaša določba direktive, ki določa obveznost izvedbe lastne ocene tveganj, ki je del sistema upravljanja tveganj pokojninske družbe. Pri izvedbi lastne ocene tveganj pokojninska družba upošteva tveganja, ki jim je izpostavljena, velikost in notranji ustroj pokojninske družbe ter velikost, naravo, obseg in kompleksnost njene dejavnosti. Oceno tveganj mora pokojninska družba izvesti redno najmanj enkrat letno ali takoj po vsaki pomembni spremembi profila tveganj pokojninske družbe. Določeno je, katere elemente mora vsebovati lastna ocena tveganj. Lastna ocena tveganj se mora ustrezno upoštevati pri izdelavi poslovnih načrtov in strategij pokojninske družbe.

#### **K 94. členu**

Glede na to, da termin vplačane enote premoženja ni ustrezen, kadar se odkupna vrednost izračuna s sorazmernim deležem zavarovanca v donosu kritnega sklada, se s spremembami določa splošnejši pojem.

#### **K 95. členu**

Glede na to, da termin vplačane enote premoženja ni ustrezen, kadar se odkupna vrednost izračuna s sorazmernim deležem zavarovanca v donosu kritnega sklada, se s spremembami določa splošnejši pojem.

#### **K 96. členu**

Kritni sklad, ki ga oblikuje pokojninska družba za izplačevanje pokojninske rente, se ne razlikuje od drugih kritnih skladov, zato beseda »poseben« ni potrebna, in je tako predlagano njeno črtanje. Glede na to, da se v ta zakon prenašajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, se popravlja tudi sklicevanje na ustrezno določbo tega zakona, ki ureja kritne sklade.

#### **K 97. členu**

S tem členom se uvaja obveščanje prejemnikov pokojninskih rent, ki morajo biti redno obveščeni o zapadlih prejemkih in o možnostih izplačila pokojninske rente. Prav tako morajo biti prejemniki pokojninskih rent obveščeni tudi o naložbenih tveganjih, ki so jim izpostavljeni, v obdobju izplačevanja pokojninskih rent.

#### **K 98. členu**

S spremembami se za upravljavca Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja določa pristojnost za nadzor nad mirovanjem poklicnega zavarovanja. V primeru dvoma o upravičenosti vzpostavitve mirovanja poklicnega zavarovanja je dana možnost, da upravljavec sklada poda Inšpektoratu RS za delo predlog za inšpekcijski nadzor.

#### **K 99. členu**

Glede na spremembe pri načinu izplačevanja poklicnih pokojnin, ki se ne izplačujejo več iz kritnega sklada za izplačevanje poklicnih pokojnin, ampak iz Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, se črta pristojnost Agencije za zavarovalni nadzor za nadzor nad izplačevanjem poklicnih pokojnin.

#### **K 100. členu**

V poglavje o nadzoru sta bila dodana dva nova člena, ki urejata cilj nadzora ter namen in obseg nadzora. Nadzorniki pri nadzoru zasledujejo cilj varovanja pravic članov pokojninskih skladov in uživalcev dodatne pokojnine ter zagotavljajo stabilnost in finančno trdnost upravljavcev pokojninskih skladov.

Namen nadzora nad upravljanjem in poslovanjem pokojninskih skladov pa predstavlja preverjanje zakonitosti njihovega poslovanja, predvsem če upravljavec pokojninskega sklada posluje v skladu z veljavno zakonodajo. Določeno je še, da je nadzor pretežno usmerjen v prihodnost in k tveganjem upravljavca pokojninskega sklada.

#### **K 101. členu**

Z dopolnitvami člena se natančneje določa način opravljanja nadzora s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor. Nadzornika morata pri opravljanju nadzora svoja pooblastila uporabljati pravočasno ter sorazmerno glede na velikost, vrsto, obseg in zahtevnost tveganj, povezanih z dejavnostjo upravljavca pokojninskega sklada. Velikost, vrsto, obseg in zahtevnost poslovanja pokojninskega sklada se upošteva tudi pri določitvi pogostosti in obsega izvajanja nadzora.

#### **K 102. členu**

Večina zakonov, ki ureja poslovanje finančnih institucij (zakon o bančništvu, zakon o trgu finančnih instrumentov, zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje), ne vsebuje več ukrepov priporočila in opozorila, saj gre za ukrepa, ki se izrekata v primerih, ko ni bilo kršitev predpisov oziroma kršitve po svojih značilnostih in obsegu nimajo pomembnih učinkov. Z namenom usklajenosti je predlagano črtanje tudi v tem zakonu.

Z novim četrtem odstavkom se prenaša določba direktive glede proučitve morebitnih učinkov izrečenih ukrepov s strani pristojnih nadzornih organov na stabilnost finančnih sistemov v Evropski uniji, zlasti v izrednih razmerah.

#### **K 103. členu**

Z dopolnitvami člena se določa, da Agencija za zavarovalni nadzor in Banka Slovenije obvesti Agencijo za trg vrednostnih papirjev o ugotovitvah in o izrečenih ukrepih nadzora v postopku nadzora nad upravljavcem vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada le v primeru, da so ugotovitve in izrečeni ukrepi nadzora povezani oziroma vplivajo na poslovanje vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada. Agenciji za trg vrednostnih papirjev se tako sporočajo samo relevantne informacije, ki so potrebne za opravljanje nadzora v njeni pristojnosti.

#### **K 104. členu**

Z drugim odstavkom se v skladu z odločitvijo EIOPA-BoS/18-114 ([https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper\\_EIOPA-CP-17-005.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper_EIOPA-CP-17-005.pdf)) določa dolžnost pokojninskih družb glede poročanja podatkov o izkazu stanja, sredstvih, kritnih skladih, prihodkih od naložb, spremembah v zavarovalno-tehničnih rezervacijah, članih, prispevkih, izplačilih članom, prenosih, stroških in čezmejnih dejavnostih. S petim odstavkom se določa, da Agencija predpiše podrobnejšo vsebino, način in roke, v katerih pokojninska družba poroča Agenciji za zavarovalni nadzor v skladu z na novo dodanim drugim odstavkom.

#### **K 105. členu**

Večina zakonov, ki ureja poslovanje finančnih institucij (zakon o bančništvu, zakon o trgu finančnih instrumentov, zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje), ne vsebuje več ukrepov priporočila in opozorila, saj gre za ukrepa, ki se izrekata v primerih, ko ni bilo kršitev predpisov oziroma kršitve po svojih značilnostih in obsegu nimajo pomembnih učinkov. Z namenom usklajenosti je predlagano črtanje tudi v tem zakonu.

#### **K 106. členu**

S spremembami se natančneje ureja pristojnosti Agencije za trg vrednostnih papirjev, ki ni pristojna

za nadzor upravljavcev pokojninskih skladov, ampak je pristojna za nadzor nad upravljanjem in poslovanjem vzajemnih pokojninskih skladov in krovnih pokojninskih skladov.

#### **K 107. členu**

S spremembami se natančneje ureja pristojnosti Agencije za trg vrednostnih papirjev, ki ni pristojna za nadzor upravljavcev pokojninskih skladov, ampak je nadzorna za upravljanje in poslovanje vzajemnih pokojninskih skladov in krovnih pokojninskih skladov.

Prav tako se posodablja pravne podlage za smiselno uporabo ZTFI-1 glede ugovora zoper odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev.

#### **K 108. členu**

Z dopolnitvijo člena je bil dodan nov primer, ko lahko nadzornika upravljavcu pokojninskega sklada z odločbo začasno prepove upravljanje pokojninskega sklada. Gre za primer, če upravljavec pokojninskega sklada pri čezmejni dejavnosti ne ravna v skladu z zahtevami socialnega in delovnega prava države članice gostiteljice na področju pokojninskih načrtov.

#### **K 109. členu**

Pri spremembah prvega in tretjega odstavka gre za redakcijske popravke.

Z petim in šestim odstavkom pa se v skladu z zahtevami direktive določa dolžnost obveščanja EIOPE s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor glede odločitve, s katero se prepove ali omeji opravljanje storitev upravljanja pokojninskega sklada ter za Agencijo za trg vrednostnih papirjev glede izdaje odločbe, s katero ta ugotovi, da je dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada prenehalo in upravljavcu prepove nadaljnje upravljanje pokojninskega sklada.

#### **K 110. členu**

Glede na zahteve direktive je bilo dodano pooblastilo Agenciji za zavarovalni nadzor in Agenciji za trg vrednostnih papirjev, da lahko na zahtevo pristojnega nadzornega organa matične države upravljavca pokojninskega sklada prepove prosto razpolaganje s premoženjem, ki ga hrani skrbnik, ki se nahaja na ozemlju Republike Slovenije.

Novost predstavlja tudi javna objava informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekla zaradi kršitev tega zakona Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor. Namen te določbe je preprečevanje in odvratanje ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona.

Določen je natančen postopek, vsebina in izjeme od javne objave na spletni strani Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor.

Iz zakona, ki ureja zavarovalništvo, se v ZPIZ-2 prenašajo določbe glede Prvega pokojninskega sklada Republike Slovenije.

V skladu z določbami direktive se določa obveznost varovanja zaupnih informacij, njihova uporaba in pravila glede razkritja zaupnih informacij drugim osebam.

#### **K 111. členu**

Evropsko sodišče za človekove pravice je v zadevi Krajnc proti Sloveniji odločilo, da je Republika Slovenija kršila 1. člen protokola št. 1 h Evropski konvenciji o varstvu človekovih pravic in temeljnih svoboščin. Čeprav je sicer sodišče ugotovilo, da so obstajali utemeljeni in razumni razlogi za spremembo ureditve, je moral pritožnik nositi nesorazmerno veliko breme v primerjavi s tistimi delovnimi invalidi, pri katerih ni prišlo do spremembe invalidnosti oziroma nastanka nove invalidnosti.

Sodba Evropskega sodišča za človekove pravice sicer nima pilotnega učinka, vendar pa se je

Republika Slovenija v izogib drugim podobnim obsodbam v akcijskem načrtu zavezala, da bo pripravila spremembe zakonodaje, ki bodo problematiko uredile drugače, kot pa je veljalo v izpostavljenem primeru. Drugačni ureditvi problematike in izvršitve zaveze Republike Slovenije je namenjen 111. člena zakona.

Nov tretji odstavek 396. člena zakona torej določa, da je uživalcem invalidskih nadomestil po predhodno veljavnih zakonodajah omogočeno nadaljnje prejemanje nadomestila v nespremenjenem obsegu, kljub temu da je pri njem nastopila nova invalidnost ali pa spremembe v stanju invalidnosti, če bi bilo nadomestilo po veljavni zakonodaji nižje od predhodnega. Ureditev torej ohranja višino predhodno pridobljenih nadomestil iz invalidskega zavarovanja ne glede na morebitne spremembe invalidnosti ali nastanka nove invalidnosti. Do nespremenjene višine nadomestila bodo tako poleg uživalcev nadomestil, pri katerih ni prišlo do sprememb v stanju invalidnosti upravičeni tudi uživalci nadomestil, pri katerih se je poslabšalo stanje invalidnosti ali pa je prišlo do nove invalidnosti, če bi bilo njihovo nadomestilo nižje od predhodno določenega nadomestila.

Četrty odstavek 396. člena zakona omogoča tistim uživalcem nadomestil iz invalidskega zavarovanja, ki so se jim sicer skladno z veljavno zakonodajo nadomestila že odmerila v nižjem znesku zaradi poslabšanja že ugotovljene invalidnosti ali nastanka nove invalidnosti v nižji višini, kot pa jim je bila priznana v času nastanka invalidnosti, da podajo zahtevo za izplačilo prvotne višine nadomestila iz invalidskega zavarovanja. Če bodo podali vlogo v roku 6 mesecev po začetku uporabe tega zakona, bodo višje nadomestilo prejeli od začetka uporabe tega zakona, sicer pa od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, kar je izrecno urejeno v novem petem odstavku 396. člena zakona. Člen ureja tudi, da se nadomestila iz invalidskega zavarovanja, ki so bila pridobljena na podlagi tega člena usklajujejo enako kot pokojnine.

Ker zakon do sedaj ni določal datuma, od katerega dalje se je zavarovancem, ki so 31. 12. 2012 niso uveljavili pravice do nadomestila iz invalidskega zavarovanja, to nadomestilo izplačevalo, je 396. členu zakona dodan nov odstavek, ki določa čas, v katerem se nadomestilo iz invalidskega zavarovanja izplačuje v teh primerih.

#### **K 112. členu**

V preteklosti je prišlo do nejasnosti pri tolmačenju pravice do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, v skladu z določbami drugega, tretjega in četrtega odstavka 358. člena ZPIZ-1 (v nadaljevanju: pravica do izplačila odkupne vrednosti), ki jo člani, ki so bili vključeni v pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami III. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-1, obdržijo na podlagi 417. člena ZPIZ-2. V skladu s petim odstavkom 417. člena ZPIZ-2 in določbami 310. člena ZPIZ-2 se odkupna vrednost enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, izračuna glede na vrednost enot premoženja na dan, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo, zmanjšana za izstopne stroške. Pravica do izplačila odkupne vrednosti se tako nanaša na odkupno vrednost sredstev, ugotovljeno na zadnji dan pred uveljavitvijo ZPIZ-2, ki pa se izračuna po stanju teh sredstev na zadnji delovni dan obračunskega obdobja, v katerem je bila podana popolna zahteva za izplačilo. Predlagana sprememba odpravlja morebitna razhajanja v tolmačenju in pomeni tudi, da se odkupna vrednost določi glede na to, v katerem podskladu se nahajajo sredstva, ki so predmet izplačila.

#### **K 113. členu**

113. člen tega zakona ureja način postopanja v primerih, ko so posamezniki že uveljavili pokojnino po predhodno veljavnih predpisih, pa so ali pa še bodo ponovno vstopili v zavarovanje. Prehodna določba tega člena določa, da le-ti lahko zahtevajo odstotno povečanje pokojnine glede na pokojninsko dobo, ki so jo na novo pridobili po ponovnem vstopu v zavarovanje, in sicer ob upoštevanju odmernih odstotkov za posamezno leto po tem zakonu. V primeru, ko bi ti posamezniki želeli, da se jim skladno z novo pridobljeno dobo pokojnina na novo preračuna, pa se pri tem za pokojninsko dobo, ki se je upoštevala pri prvotni upokojitvi, upošteva odmerni odstotek, ki so ga pridobili v času predhodne upokojitve, povečan za odmerni odstotek, ki ga je skladno z novo

dopolnjeno pokojninsko dobo pridobil na podlagi tega zakona. Taka ureditev je posledica dejstva, da so se pokojnine teh posameznikov v vmesnem času že usklajevale, poleg tega pa jih je posameznik določeno obdobje že prejemal, zato je zanje predviden poseben način ponovne odmere pokojnine.

Drugi odstavek tega člena ureja varovalno določbo za tiste posameznike, ki so že pred začetkom uporabe tega zakona izpolnjevali pogoje za starostno upokožitev po četrtem in petem odstavku 27. člena zakona in so ostali vključeni v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Z namenom, da se zanje ne bi zniževalo vzpodbude za podaljševanje delovne aktivnosti, ki je trenutno določena v višini 4 % letno oziroma 1% na tri mesece, vendar najdlje 3 leta nadaljnje vključenosti v zavarovanje, je določena posebna prehodna določba, ki ureja, da se temu zavarovancu nadaljnja vključenost v obvezno zavarovanje vrednoti v višini, kot je veljala do uveljavitve tega zakona, dodatna vključenost v obvezno zavarovanje po uveljavitvi tega zakona pa se vrednoti na način, kot je določen v tem zakonu. Določba je oblikovana z namenom preprečitve predhodnega odhajanja iz trga dela iz razloga, ker bi se nekaterim zavarovancem na podlagi nove ureditve odmerni odstotek lahko znižal zaradi drugače določene vzpodbude za podaljševanje aktivnosti.

#### **K 114. členu**

Prehodna določba ohranja izplačevanje 20% predčasne ali starostne pokojnine tistim zavarovancem, ki se jim le-ta ob uveljavitvi tega zakona že izplačuje. Določena pa je tudi možnost prehoda na novi sistem za tiste zavarovance, ki se jim izplačuje 20% predčasne pokojnine, vendar so izpolnili pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine ter za tiste, ki se jim izplačuje 20% starostne pokojnine. Le-ti lahko podajo vlogo za izplačilo 40% starostne pokojnine skladno z določbami novega 39.a člena, pri čemer se jim višji del starostne pokojnine izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji zahteve, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona dalje, pa vse do prenehanja zavarovanja za polni delovni oziroma zavarovalni čas, vendar najdlje za 3 leta vključenosti v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Po poteku tega časa se tem posameznikom nadalje izplačuje 20% starostne pokojnine na enak način, kot je to predvideno po novem 39.a členu zakona.

#### **K 115. členu**

Prehodna določba ohranja pravico do delne pokojnine, ki je povišana za 5% do dopolnitve starosti 65 let za tiste zavarovance, ki so ob uveljavitvi tega zakona upravičeni do te pravice, in sicer do dopolnitve starosti 65 let.

Tisti prejemniki delne pokojnine, ki ob uveljavitvi tega zakona izpolnjujejo tudi pogoje po novem tretjem odstavku 40. člena zakona, lahko skladno z drugim odstavkom tega člena tega zakona podajo zahtevo za ponovni izračun delne pokojnine, če se vključijo v obvezno zavarovanje vsaj 4 ure. Na ta način so v prvih treh letih nadaljnje vključenosti v obvezno zavarovanje lahko upravičeni tudi do sorazmernega dela 40% starostne pokojnine, in sicer v odvisnosti od števila ur, za katerega so vključeni v obvezno zavarovanje. V nadaljnjem obdobju pa se jim delna pokojnina poviša za sorazmerni del 20% starostne pokojnine, če so v zavarovanje vključeni vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Višina povišanja delne pokojnine je odvisna od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi zavarovancu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

Tretji odstavek 115. člena tega zakona ureja začetek izplačevanja povišane delne pokojnine v primeru podaje zahteve zanjo, in sicer je določeno, da se delna pokojnina izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona.

#### **K 116. členu**

116. člen tega zakona ureja možnost uveljavljanja sorazmernega dela pokojnine, povišanega za del zneska, ki bi se lahko izplačal zavarovancu skladno s 39.a členom zakona, če bi izpolnjeval pogoje za starostno pokojnino in bil vključen v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Tisti prejemniki sorazmernega dela pokojnine, ki ob uveljavitvi tega zakona izpolnjujejo tudi

pogoje po novem četrtem odstavku 116. člena zakona, bodo lahko skladno z prvim odstavkom 116. člena tega zakona podali zahtevo za ponovni izračun sorazmernega dela pokojnine, če so v zavarovanje vključeni vsaj 4 ure. Na ta način bodo v prvih treh letih nadaljnje vključenosti v obvezno zavarovanje lahko upravičeni tudi do sorazmernega dela 40% starostne pokojnine, in sicer v odvisnosti od števila ur, za katerega bodo vključeni v obvezno zavarovanje. V nadaljnjem obdobju pa se jim bo sorazmerni del pokojnine povišal za sorazmerni del 20% starostne pokojnine, če bodo v zavarovanje vključeni vsaj za 4 ure dnevno oziroma 20 ur tedensko. Višina povišanja sorazmernega dela pokojnine bo odvisna od razmerja med krajšim delovnim časom ter polnim delovnim časom in višino zneska, ki bi zavarovancu pripadal, če bi bil v zavarovanje vključen polni delovni oziroma zavarovalni čas.

Drugi odstavek 116. člena tega zakona ureja začetek izplačevanja višjega sorazmernega dela pokojnine v primeru podaje zahteve zanjo, in sicer je določeno, da se delna pokojnina izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po podaji vloge, vendar najdlje od začetka uporabe tega zakona.

#### **K 117. členu**

Prehodna določba tega zakona določa, da se postopki, ki se vodijo pri zavodu v zvezi z odločanjem glede izplačila 20% pokojnine, delne pokojnine in pa priznanjem sorazmernega dela pokojnine, zaključijo na podlagi določb tega zakona, če je za zavarovanca to ugodneje.

#### **K 118. členu**

Prehodna določba ureja nadaljnji način prejemanja prejemkov preko poštne dostave za tiste uživalce pokojnin, ki so se jim prejemki iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja do uveljavitve tega zakona izplačevali preko poštne dostave. Urejena je tudi možnost prehoda na izplačevanje prejemkov na TRR, če tak način izplačila zahtevajo uživalci teh prejemkov.

#### **K 119. členu**

S prehodno določbo je določen rok za uskladitev pokojninskih načrtov in pravil upravljanja z določbami tega zakona in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi.

#### **K 120. členu**

Glede na vse spremembe zakona v zvezi s pokojninskimi družbami, ki so posledica prenosa direktive in prenosa določb zakona, ki ureja zavarovalništvo, se določa rok za uskladitev poslovanja z novimi zahtevami.

#### **K 121. členu**

Glede na nove določbe o obveščanju članov dodatnega pokojninskega zavarovanja se s prehodno določbo določa, da upravljavci pokojninskih skladov prvič pripravijo potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami tega zakona na dan 31. december 2020.

#### **K 122. členu**

S prehodno določbo je določen rok za izdajo novih in uskladitev veljavnih splošnih aktov, izdanih na podlagi določb tega zakona. Prav tako je določena uporaba veljavnih predpisov do uveljavitve novih predpisov.

#### **K 123. členu**

S prehodno določbo je določena uporaba podzakonskih aktov Agencije za zavarovalni nadzor, izdanih na podlagi določb zakona, ki ureja zavarovalništvo, do uveljavitve novih predpisov.

#### **K 124. členu**

V členu je določeno črtanje in sprememba določenih določb Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15 in 9/19), ki jih je potrebno zaradi določb tega zakona črtati oziroma spremeniti.

#### **K 125. členu**

S členom je določeno prenehanje veljavnosti določenih določb Zakona o zavarovalništvu (Uradni list

RS, št. 93/15 in 9/19), ki so bila prenesena v ta zakon.

#### **K 126. členu**

Člen določa veljavnost ter začetek uporabe zakona.

### **IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO**

#### **1. člen (vsebina in področje zakona)**

(1) S tem zakonom se ureja sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, sistem obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in sistem prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(2) S tem zakonom se v slovenski pravni red prenašata Direktiva Sveta 98/49/ES z dne 29. junija 1998 o zaščiti pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja zaposlenih in samozaposlenih oseb, ki se gibljejo v Skupnosti (UL L št. 209 z dne 15. julija 1998, str. 46) in Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2003/41/ES z dne 3. junija 2003 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje (UL L št. 235 z dne 23. septembra 2003, str. 10), zadnjič spremenjena z Direktivo 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (UL L št. 335 z dne 17. 12. 2009, str. 1).

#### **12. člen (zagotavljanje podatkov za izvajanje obveznega zavarovanja)**

(1) Zavod za izvajanje obveznega zavarovanja pridobiva potrebne podatke o zavarovancih in uživalcih pravic po tem zakonu iz uradnih evidenc brez njihove predhodne pisne privolitve, vključno s podatki, ki so davčna tajnost. Zavod pridobiva podatke od naslednjih upravljavcev: Finančne uprave Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: finančna uprava), Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije, Zavoda za zaposlovanje Republike Slovenije, centrov za socialno delo, Inšpektorata Republike Slovenije za delo, Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), upravljavca Centralnega registra prebivalstva, Vrhovnega sodišča Republike Slovenije, upravljavca Evidenčnega analitskega informacijskega sistema za visoko šolstvo v Republiki Sloveniji, upravljavca Centralne evidence udeležencev vzgoje in izobraževanja, upravljavca Registra kmetijskih gospodarstev, nosilca poklicnega zavarovanja in od vseh upravljavcev zbirk podatkov, ki so vzpostavljene oziroma se obdelujejo na podlagi zakona.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka zavod pridobiva tudi o družinskih članih zavarovancev in uživalcev pravic po tem zakonu, če so ti potrebni za ugotavljanje pravic in obveznosti zavarovancev in uživalcev pravic po tem zakonu.

(3) Upravljavci uradnih evidenc so dolžni zavodu zahtevane podatke posredovati brezplačno. Pridobitev podatkov se lahko omogoči tudi avtomatsko.

(4) Zavod lahko evidence, ki jih vodi po tem zakonu in po zakonu, ki ureja matično evidenco zavarovancev in uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja, poveže z evidencami upravljavcev iz prvega odstavka.

#### **13. člen (obvezno zavarovane osebe)**

(1) Obvezno se zavarujejo fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje za zavarovanje po tem zakonu (v nadaljevanju zavarovanci).

(2) Če oseba hkrati izpolnjuje pogoje za vključitev v obvezno zavarovanje po več zavarovalnih podlagah, določenih v tem zakonu, se obvezno zavaruje po tisti zavarovalni podlagi, ki je v tem zakonu navedena pred drugimi.

(3) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se mora zavarovanec, ki je po prednostni zavarovalni podlagi zavarovan za manj kot polni delovni čas, do polnega delovnega oziroma zavarovalnega časa zavarovati na podlagi določb, ki urejajo zavarovanje drugih zavarovalnih podlag.

(4) Zavarovanci so tudi osebe, ki se prostovoljno vključijo v obvezno zavarovanje.

### **19. člen** **(podlage v drugih predpisih)**

(1) Obvezno se zavarujejo osebe, za katere tako določajo predpisi, ki urejajo trg dela, in sicer brezposelni, ki prejemajo denarno nadomestilo za primer brezposelnosti in osebe, ki so do izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine upravičene do plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje pri zavodu za zaposlovanje.

(2) Obvezno se zavarujejo osebe, za katere tako določajo predpisi, ki urejajo starševsko varstvo, in sicer eden od staršev, ki je upravičenec do starševskega dodatka, če ni obvezno zavarovan na drugi podlagi; do delnega plačila za izgubljeni dohodek; do starševskega nadomestila in nima pravice do starševskega dopusta ter ni obvezno zavarovan na drugi podlagi; do plačila sorazmernega dela prispevkov in pravice do dela s krajšim delovnim časom zaradi varstva in nege otroka za razliko do polnega delovnega časa.

(3) Obvezno se zavarujejo osebe, ki so upravičene do nadomestila zaradi začasne nezmožnosti za delo po prenehanju delovnega razmerja v skladu s predpisi, ki urejajo zdravstveno zavarovanje, če niso obvezno zavarovane na drugi podlagi.

(4) Obvezno se zavarujejo družinski pomočniki, upravičenci do delnega plačila za izgubljeni dohodek po predpisih, ki urejajo socialnovarstvene prejemke.

(5) Obvezno se zavarujejo osebe, ki izvajajo rejniško dejavnost kot poklic v skladu s predpisi, ki urejajo izvajanje rejniške dejavnosti.

(6) Obvezno se zavarujejo osebe, ki v Republiki Sloveniji opravljajo versko službo kot verski uslužbenci v skladu s predpisi, ki urejajo versko svobodo.

(7) Obvezno se zavarujejo vojaki na prostovoljnem služenju vojaškega roka in državljani med prostovoljnim usposabljanjem za zaščito in reševanje v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo pred naravnimi in drugimi nesrečami in niso obvezno zavarovani na drugi podlagi.

(8) Obvezno se zavarujejo osebe, ki so upravičene do nadomestila za čas poklicne rehabilitacije po tem zakonu in niso obvezno zavarovane na drugi podlagi.

### **20. člen** **(posebni primeri zavarovanja)**

(1) Za invalidnost in smrt, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, je obvezno zavarovana oseba:

- ki samostojno opravlja pridobitno ali drugo dovoljeno dejavnost, vendar ni zavarovana po 15. členu tega zakona, pri opravljanju navedene dejavnosti;
- ki v okviru drugega pravnega razmerja za plačilo opravlja delo iz 18. člena tega zakona, vendar pri opravljanju tega dela ni zavarovana na podlagi 16. ali 18. člena tega zakona.

(2) Oseba, ki opravlja kmetijsko ali gozdarsko dejavnost in ni zavarovana po 17. členu tega zakona, se lahko zavaruje za invalidnost in smrt, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni pri opravljanju navedene dejavnosti.

(3) Za invalidnost in smrt, ki je posledica poškodbe pri delu, so obvezno zavarovani:

- dijaki in študenti pri praktičnem pouku, pri opravljanju proizvodnega dela ali delovne prakse in na strokovnih ekskurzijah;
- otroci in mladostniki z motnjami v telesnem in duševnem razvoju pri praktičnem pouku v

- podjetjih za usposabljanje ali na obveznem praktičnem delu;
- osebe, ki so po končanem šolanju na prostovoljni praksi, ne glede na to, ali za to prakso prejemajo nagrado;
- vojaški invalidi, civilni invalidi vojne in druge invalidne osebe na poklicni rehabilitaciji oziroma usposabljanju pri praktičnih delih in vajah;
- osebe, ki se po predpisih, ki urejajo trg dela, ali po predpisih, ki urejajo zaposlovanje invalidov, usposabljujejo z delom pri izvajalcu ukrepa aktivne politike zaposlovanja, razen oseb, ki opravljajo javna dela;
- osebe, ki na podlagi predpisov, ki urejajo prekrške in izvrševanje kazenskih sankcij, opravljajo določene naloge v splošno korist ali v korist lokalne skupnosti;
- osebe na prestajanju kazni zapora, ki niso obvezno zavarovane po tem zakonu, ter mladoletniki, proti katerim se izvršuje vzgojni ukrep oddaje v prevzgojni dom, pri delu, poklicnem izobraževanju in pri opravljanju dovoljenih dejavnosti v skladu z zakonom;
- osebe, ki ne glede na določbo prvega odstavka 15. člena tega zakona niso zavarovane po 15. členu tega zakona in v skladu s predpisi o gostinstvu le občasno, največ do pet mesecev v koledarskem letu, opravljajo dejavnost kot sobodajalci – fizične osebe, oziroma z osebnim delom in brez zaposlenih opravljajo dejavnost domače in umetnostne obrti po predpisih, ki urejajo to dejavnost;
- **(prenehala veljati)**.

(4) Osebe na prestajanju kazni zapora in mladoletniki, proti katerim se izvršuje vzgojni ukrep oddaje v prevzgojni dom, so pri delu, poklicnem izobraževanju in pri opravljanju dovoljenih dejavnosti v skladu s tem zakonom obvezno zavarovane tudi za primer invalidnosti, ki je posledica poškodbe zunaj dela, nastale zaradi višje sile.

(5) Za invalidnost in smrt, ki je posledica poškodbe pri delu v primerih organizirane aktivnosti, so zavarovane osebe, ki:

- sodelujejo pri organiziranih delovnih akcijah, pri reševalnih akcijah ali pri zaščiti in reševanju v primerih naravnih in drugih nesreč;
- kot udeleženci mladinskih taborov v Republiki Sloveniji sodelujejo pri opravljanju del oziroma nalog na mladinskem taboru;
- opravljajo vojaško službo v rezervni ali vojni sestavi, nadomestno civilno službo ali službo v Civilni zaščiti oziroma se usposabljujejo za opravljanje teh nalog na podlagi državljanske dolžnosti ali se usposabljujejo na podlagi pogodbe o službi v rezervni sestavi Slovenske vojske, pogodbe o službi v Civilni zaščiti ali se usposabljujejo za opravljanje obrambnih nalog ter nalog zaščite, reševanja in pomoči;
- kot člani operativnih sestav prostovoljnih gasilskih enot oziroma gasilskih organizacij opravljajo naloge pri gašenju požarov, zaščiti, reševanju in pomoči ob naravnih in drugih nesrečah, med izvajanjem požarne straže ali zavarovanja požarno nevarnih del, mest in javnih prireditev, na vajah in drugih oblikah usposabljanja ali pri javnih nastopih in demonstracijah gasilske dejavnosti za namen poučevanja in usposabljanja prebivalstva;
- kot člani gorske reševalne službe, jamarske reševalne službe, vodniki reševalnih psov ali potapljači in drugi reševalci in pripadniki operativnih sestav za zaščito, reševanje in pomoč v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo pred naravnimi in drugimi nesrečami, opravljajo naloge v zvezi z zaščito, reševanjem in pomočjo ogroženim ljudem, ali naloge v zvezi z zaščito in reševanjem premoženja, okolja in kulturne dediščine ali se organizirano usposabljujejo za navedene naloge;
- pomagajo policiji in pooblaščenim uradnim osebam državnih organov pri izpolnjevanju nalog s področja varstva ustavne ureditve, osebne varnosti občanov in varnosti premoženja, vzdrževanja javnega reda in miru, pri preprečevanju in odkrivanju kaznivih dejanj ter pri odkrivanju in prijemanju storilcev in pri varovanju pred kršitvami nedotakljivosti državne meje;
- opravljajo naloge policije kot osebe v rezervnem sestavu policije;
- opravljajo na poziv državnih in drugih pooblaščenih organov javno in drugo družbeno funkcijo ali državljansko dolžnost;
- kot športniki, šahisti, trenerji ali organizatorji v okviru organizirane športne ali šahovske dejavnosti sodelujejo pri športnih ali šahovskih akcijah.

### **23. člen (prekinitev obveznega zavarovanja)**

Obvezno zavarovanje se prekine v obdobju suspenza pogodbe o zaposlitvi, pripora,

prestajanja zaporne kazni ali izrečenega vzgojnega, varnostnega ali varstvenega ukrepa, zaradi katerega zavarovanci iz 15., 16. in 17. člena tega zakona ne morejo opravljati dejavnosti ali dela več kot 6 mesecev.

**37. člen**  
**(določitev odstotka za odmero starostne pokojnine)**

(1) Starostna pokojnina se odmeri od pokojninske osnove v odstotku, odvisnem od dolžine pokojninske dobe. Za 15 let zavarovalne dobe se odmeri v višini 26 % (moškemu) ali 29 % (ženski). Za vsako nadaljnje leto pokojninske dobe pa se prišteje 1,25 %, brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)		Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)		Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	
	moški	ženske		moški	ženske		moški	ženske
15	26	29	25	38,5	41,5	35	51	54
16	27,25	30,25	26	39,75	42,75	36	52,25	55,25
17	28,5	31,5	27	41	44	37	53,5	56,5
18	29,75	32,75	28	42,25	45,25	38	54,75	57,75
19	31	34	29	43,5	46,5	39	56	59
20	32,25	35,25	30	44,75	47,75	40	57,25	60,25
21	33,5	36,5	31	46	49			
22	34,75	37,75	32	47,25	50,25			
23	36	39	33	48,5	51,5			
24	37,25	40,25	34	49,75	52,75			

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovankam, ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2013 do 31. decembra 2016, pokojnina odmeri od pokojninske osnove v odstotku glede na dopolnjeno pokojninsko dobo. Za 15 let zavarovalne dobe se odmeri v višini 29 %, za vsako nadaljnje leto pa v višini 1,41 % brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)
15	29,0	25	43,1	35	57,2
16	30,41	26	44,51	36	58,61
17	31,82	27	45,92	37	60,02
18	33,23	28	47,33	38	61,43
19	34,64	29	48,74	39	62,84

20	36,05	30	50,15	40	64,25
21	37,46	31	51,56		
22	38,87	32	52,97		
23	40,28	33	54,38		
24	41,69	34	55,79		

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovankam, ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2019, pokojnina odmeri od pokojninske osnove v odstotku glede na dopolnjeno pokojninsko dobo. Za 15 let zavarovalne dobe se odmeri v višini 29 %, za vsako nadaljnje leto pa v višini 1,38 % brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)
15	29,0	25	42,8	35	56,6
16	30,38	26	44,18	36	57,98
17	31,76	27	45,56	37	59,36
18	33,14	28	46,94	38	60,74
19	34,52	29	48,32	39	62,12
20	35,9	30	49,7	40	63,5
21	37,28	31	51,08		
22	38,66	32	52,46		
23	40,04	33	53,84		
24	41,42	34	55,22		

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena se zavarovankam, ki starostno pokojnino uveljavijo v obdobju od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2022, pokojnina odmeri od pokojninske osnove v odstotku glede na dopolnjeno pokojninsko dobo. Za 15 let zavarovalne dobe se odmeri v višini 29 %, za vsako nadaljnje leto pa v višini 1,3 % brez zgornje omejitve na način:

Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)	Pokojninska doba	Odmerni odstotek (%)
15	29	25	42	35	55
16	30,3	26	43,3	36	56,3
17	31,6	27	44,6	37	57,6
18	32,9	28	45,9	38	58,9
19	34,2	29	47,2	39	60,2
20	35,5	30	48,5	40	61,5
21	36,8	31	49,8		
22	38,1	32	51,1		
23	39,4	33	52,4		

24	40,7	34	53,7		
----	------	----	------	--	--

(5) Če pokojninska doba ne znaša eno leto, znaša pa vsaj šest mesecev, znaša odmerni odstotek iz prvega odstavka tega člena 0,63 %, iz drugega odstavka 0,71 %, iz tretjega odstavka 0,69 % in iz četrtega odstavka 0,65 %.

(6) Ne glede na prejšnje odstavke se zavarovancu, ki izpolni pogoje iz četrtega ali petega odstavka 27. člena tega zakona in ostane vključen v obvezno zavarovanje, vsako nadaljnje leto dopolnjene pokojninske dobe brez dokupa, dopolnjene v obveznem zavarovanju po uveljavitvi tega zakona, vendar največ do treh zaporednih let zavarovanja, vrednoti na način, da se trije meseci pokojninske dobe brez dokupa vrednotijo v višini 1 %.

(7) K pokojninski dobi, dopoljnjeni po prenehanju ugodnejšega vrednotenja, določenega v prejšnjem odstavku tega člena, se prišteje pokojninska doba, dopolnjena do izpolnitve pogojev iz prejšnjega odstavka tega člena, ki je ni bilo mogoče vrednotiti, ker je krajša od šest mesecev.

### **39. člen (najnižja pokojnina)**

(1) Zavarovancu, ki pridobi pravico do predčasne, starostne ali invalidske pokojnine po določbah tega zakona, je zagotovljena najnižja pokojnina v višini 26 % najnižje pokojninske osnove.

(2) Zavarovancu, ki pridobi pravico do predčasne, starostne ali invalidske pokojnine v sorazmernem delu po mednarodnih pogodbah, je zagotovljen najmanj sorazmerni del starostne pokojnine iz prejšnjega odstavka.

(3) Ne glede na določbe tega zakona, ki urejajo odmero starostne in invalidske pokojnine, je zavarovancu (moškemu in ženski), ki je pridobil pravico do starostne ali invalidske pokojnine po določbah tega zakona in je dopolnil pokojninsko dobo v enaki višini, kot je predpisana višina pokojninske dobe brez dokupa za pridobitev pravice do starostne pokojnine pri najnižji starosti, zagotovljena pokojnina v višini 500 eurov.

(4) Zavarovancu iz prejšnjega odstavka, ki je pridobil pravico do starostne ali invalidske pokojnine v sorazmernem delu po mednarodnih pogodbah, je zagotovljen sorazmerni del zneska pokojnine iz prejšnjega odstavka.

(5) Pri ugotavljanju pokojninske dobe iz tretjega odstavka tega člena se dodana doba ne upošteva.

(6) Zneski pokojnin iz tretjega in četrtega odstavka tega člena se spreminjajo v višini in rokih, v katerih se izvajajo uskladitve pokojnin.

(7) Znesek pokojnine iz tretjega in četrtega odstavka tega člena se ne upošteva pri določanju osnove za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine in pri odmeri nadomestil iz invalidskega zavarovanja.

(8) Znesek pokojnine iz tretjega in četrtega odstavka tega člena se ne zagotavlja zavarovancem iz prvega odstavka 401. člena tega zakona.

### **39.a člen (izplačilo 20 % pokojnine)**

(1) Zavarovancu, ki je obvezno vključen v obvezno zavarovanje s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom in izpolnjuje pogoje za pridobitev pravice do starostne ali predčasne pokojnine po tem zakonu ali je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do starostne pokojnine po predpisih, veljavnih do 31. decembra 2012 v skladu s prvim odstavkom 391. ali 394. členom tega

20 % starostne ali predčasne pokojnine, do katere bi bil upravičen na dan njene uveljavitve. Del pokojnine se izplačuje do prenehanja obveznega zavarovanja s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom.

(2) Izplačilo dela pokojnine lahko uveljavi tudi uživalec starostne ali predčasne pokojnine, uveljavljene po splošnih predpisih o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki se je ali se bo obvezno vključil v obvezno zavarovanje za polni delovni oziroma zavarovalni čas. Del pokojnine se izplačuje v višini 20 % že uveljavljene pokojnine, od prvega naslednjega dne po vložitvi zahteve, vendar največ od vključitve v obvezno zavarovanje s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom, do prenehanja zavarovanja s polnim delovnim oziroma zavarovalnim časom.

(3) Izpolnitev pogojev za priznanje pravice do starostne pokojnine v času izplačila dela predčasne pokojnine ne vpliva na višino tega izplačila.

(4) Med uživanjem dela pokojnine iz prvega in drugega odstavka tega člena ni mogoče zahtevati spremembe odmere dela pokojnine.

(5) Zavod v informaciji, ki jo pošlje zavarovancu po uradni dolžnosti v skladu s šestim odstavkom 140. člena zakona, opozori na možnost uveljavitve izplačevanja 20 % predčasne ali starostne pokojnine v skladu s prvim in drugim odstavkom tega člena.

#### **40. člen (delna pokojnina)**

(1) Zavarovanec iz 14., 15., 16. oziroma 17. člena tega zakona, ki je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine, lahko pridobi pravico do delne pokojnine, če ostane v obveznem zavarovanju v obsegu, ki ustreza sorazmernemu delu polnega delovnega oziroma zavarovalnega časa, vendar najmanj dve uri dnevno ali 10 ur tedensko.

(2) Delna pokojnina se odmeri od predčasne ali starostne pokojnine, odmerjene na dan njene uveljavitve, v odstotku, ustreznem skrajšanju polnega delovnega časa, ki se do dopolnitve starosti 65 let poveča za 5%.

(3) Zavarovancu se v času prejemanja delne pokojnine zaradi spremembe obsega zavarovanja iz prvega odstavka tega člena spremeni višina delne pokojnine. Novi znesek delne pokojnine se izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po spremembi obsega zavarovanja.

(4) Po prenehanju uživanja delne pokojnine lahko zavarovanec zahteva:

- izplačilo usklajenega zneska predčasne ali starostne pokojnine, ugotovljene ob odmeri delne pokojnine ali
- odstotno povečanje predčasne ali starostne pokojnine, ugotovljene ob odmeri delne pokojnine, glede na dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo v času prejemanja delne pokojnine in starost na dan uveljavitve odstotnega povečanja ali
- ponovno odmero predčasne ali starostne pokojnine ali odmero starostne pokojnine, ob upoštevanju osnov, od katerih so plačani prispevki, glede na dopolnjeno pokojninsko dobo in starost ob prenehanju uživanja delne pokojnine.

#### **47. člen (odmera invalidske pokojnine v primeru poškodbe pri delu ali poklicne bolezni)**

(1) Invalidska pokojnina za primer invalidnosti, ki je posledica poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, se odmeri v višini 57,25 % od pokojninske osnove.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek, se invalidska pokojnina odmeri od pokojninske osnove v odstotku določenem glede na dopolnjeno pokojninsko dobo na način, določen v 37. členu tega zakona, če je za zavarovanca ugodnejše.

#### **48. člen**

##### **(odmera invalidske pokojnine v primeru poškodbe zunaj dela ali bolezni)**

(1) Invalidska pokojnina za invalidnost, ki je posledica bolezni ali poškodbe zunaj dela, se odmeri od pokojninske osnove v odstotku, določenem glede na dopolnjeno pokojninsko dobo na način, določen v 37. členu tega zakona.

(2) Invalidska pokojnina iz prejšnjega odstavka se odmeri zavarovancu, ki je postal invalid pred dopolnitvijo starosti 65 let, najmanj v višini 36 % (moški) ali 39 % (ženske) pokojninske osnove.

(3) Če je invalidnost zaradi bolezni ali poškodbe zunaj dela nastopila po dopolnitvi starosti 65 let, se invalidska pokojnina odmeri od pokojninske osnove najmanj v višini, določeni za odmero starostne pokojnine za 15 let zavarovalne dobe.

#### **60. člen**

##### **(osnova za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine)**

(1) Osnova za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine je:

- pokojnina do katere je bil uživalec upravičen ob smrti;
- pokojnina ali sorazmerni del pokojnine, odmerjene po mednarodnih pogodbah, do katere je bil upravičen uživalec pokojnine ob smrti;
- invalidska pokojnina, ki bi jo imel glede na vzrok smrti zavarovanec, uživalec delne pokojnine in pravic na podlagi invalidnosti iz obveznega zavarovanja.

(2) Določbe tega zakona o najnižji in najvišji pokojninski osnovi se upoštevajo tudi za izračun osnove za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine.

(3) Najnižja osnova za odmero vdovske oziroma družinske pokojnine je pokojnina, odmerjena najmanj v višini 33 % pokojninske osnove.

#### **85. člen**

##### **(pravica do nadomestila za invalidnost in odmera nadomestila)**

(1) Pravico do nadomestila za invalidnost ima zavarovanec s priznano pravico do premestitve po končani poklicni rehabilitaciji ter zavarovanec, pri katerem je nastala invalidnost II. kategorije po dopoljenem 55. letu starosti ali invalidnost III. kategorije, če je zavarovančeva delovna zmožnost za njegov poklic zmanjšana za manj kot 50 % ali če zavarovanec še lahko dela v svojem poklicu s polnim delovnim časom, vendar ni zmožen za delo na delovnem mestu, na katerem dela, če:

- ob nastanku invalidnosti ni bil zaposlen ali ni bil obvezno zavarovan ali
- mu je delovno razmerje prenehalo na podlagi pozitivnega mnenja komisije za ugotovitev podlage za odpoved pogodbe o zaposlitvi ali neodvisno od njegove volje ali krivde ali
- je delovno razmerje prekinil po lastni volji ali krivdi ali
- se je zaposlil na drugem delovnem mestu.

(2) Zavarovancu s priznano pravico do premestitve po končani poklicni rehabilitaciji in zavarovancu, pri katerem je nastala invalidnost II. kategorije po dopoljenem 55. letu starosti, se nadomestilo odmeri:

- v primerih iz prve alineje prejšnjega odstavka v višini 60 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti;
- v primerih iz druge alineje prejšnjega odstavka v višini 80 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti;
- v primerih iz tretje alineje prejšnjega odstavka v višini 40 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti, če je prekinil delovno razmerje po dopolnitvi 58 let starosti;
- v primerih iz tretje alineje prejšnjega odstavka, če zavarovanec še ni dopolnil 58 let starosti, in v primerih iz četrte alineje prejšnjega odstavka v višini 20 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti.

(3) Zavarovancu, pri katerem je nastala invalidnost III. kategorije, se v primeru, ko je zavarovančeva delovna zmožnost za njegov poklic zmanjšana za manj kot 50 % ali če zavarovanec še lahko dela v svojem poklicu s polnim delovnim časom, vendar ni zmožen za delo na delovnem mestu, na katerem dela, nadomestilo odmeri:

- v primerih iz prve alineje prvega odstavka tega člena v višini 40 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti;
- v primerih iz druge alineje prvega odstavka tega člena v višini 60 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti;
- v primerih iz tretje alineje prvega odstavka tega člena v višini 25 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti;
- v primerih iz četrte alineje prvega odstavka tega člena v višini 35 % invalidske pokojnine, ki bi mu pripadala ob nastanku invalidnosti.

#### **87. člen** **(odmera nadomestil iz invalidskega zavarovanja)**

(1) Nadomestila iz 80., 84., 85. in 86. člena tega zakona se odmerijo od osnove najmanj v višini 57,25 % najnižje pokojninske osnove.

(2) Nadomestila iz prejšnjega odstavka se osebam, ki niso vključene v obvezno zavarovanje, odmerijo najmanj v višini najnižje pokojnine.

(3) Denarno nadomestilo iz prvega in tretjega odstavka 80. člena tega zakona se lahko odmeri največ v višini 57,25 % najvišje pokojninske osnove.

#### **111. člen** **(začetek izplačevanja pokojnin in trajanje)**

(1) Pokojnina se uživalcu izplačuje od prvega naslednjega dne po prenehanju zavarovanja.

(2) Osebi, ki ob uveljavitvi pravice ni zavarovana, se pokojnina izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in največ za šest mesecev nazaj.

(3) Družinska oziroma vdovska pokojnina se družinskemu članu izplačuje pod pogoji iz prvega in drugega odstavka tega člena od prvega dne naslednjega meseca po vložitvi zahteve in največ za šest mesecev nazaj, vendar najdlje od:

- dneva smrti zavarovanca oziroma,
- prvega naslednjega dne po prenehanju izplačevanja starostne, predčasne ali invalidske pokojnine umrlemu uživalcu pokojnine.

(4) Pokojnine se odmerijo v mesečnih zneskih in se za posamezni mesec izplačajo najpozneje zadnji delovni dan.

(5) Zapadli mesečni zneski pokojnine, ki niso mogli biti izplačani zaradi okoliščin, ki jih je povzročil uživalec, se izplačajo največ za tri leta nazaj, računano od dneva vložitve zahteve za izplačilo.

(6) Zapadli denarni prejemki, ki ob smrti uživalca pravice oziroma zavarovanca še niso bili izplačani, se lahko podedujejo in izplačajo dedičem na podlagi ustreznih dokazil do dneva smrti.

(7) Izplačila za obdobje po smrti, do katerih umrli ni bil upravičen, se vrnejo zavodu.

#### **116. člen** **(ponovni vstop v zavarovanje)**

(1) Uživalec starostne, predčasne, vdovske in družinske pokojnine, ki na območju Republike Slovenije začne ponovno delati oziroma opravljati dejavnost, znova pridobi lastnost zavarovanca iz 14., 15., 16. in 17. člena tega zakona in se mu pokojnina v tem času ne izplačuje. Pokojnina se preneha izplačevati z dnem ponovne pridobitve lastnosti zavarovanca.

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka pridobi lastnost zavarovanca iz 17. člena tega zakona le zavarovanec, ki je ponovno začel opravljati drugo dejavnost ali dopolnilno dejavnost na kmetiji in njegov dohodek iz te dejavnosti, skupaj z dohodkom iz naslova osnovne kmetijske in osnovne gozdarske dejavnosti, presega dohodkovni pogoj iz prvega odstavka 17. člena tega zakona, če na dan pridobitve lastnosti zavarovanca ni starejši od 63 let.

(3) Uživalcu starostne, predčasne in vdovske pokojnine, ki na območju Republike Slovenije začne ponovno delati oziroma opravljati dejavnost v obsegu, ki ustreza sorazmernemu delu polnega delovnega oziroma zavarovalnega časa, vendar zavarovanci iz 14. člena tega zakona najmanj dve uri dnevno ali 10 ur tedensko in zavarovanci iz 15., 16. in 17. člena tega zakona najmanj s četrtno polnega zavarovalnega časa, se izplačuje sorazmerni del pokojnine, in sicer v višini:

- 75 %, ko zavarovanec dela dve uri dnevno ali znaša zavarovalni čas od 10 do 14 ur tedensko;
- 62,5 %, ko zavarovanec dela tri ure dnevno ali znaša zavarovalni čas od 15 do 19 ur tedensko;
- 50 %, ko zavarovanec dela štiri ure dnevno ali znaša zavarovalni čas od 20 do 24 ur tedensko;
- 37,5 %, ko zavarovanec dela pet ur dnevno ali znaša zavarovalni čas od 25 do 29 ur tedensko;
- 25 %, ko zavarovanec dela šest ur dnevno ali znaša zavarovalni čas od 30 do 34 tedensko in
- 12,5 %, ko zavarovanec dela sedem ur dnevno ali znaša zavarovalni čas od 35 do 39 ur tedensko.

Sorazmerni del pokojnine se začne izplačevati z dnem ponovne pridobitve lastnosti zavarovanca.

(4) Zavarovanec iz prejšnjega odstavka lahko v času izplačevanja sorazmernega dela pokojnine zahteva spremembo izplačila sorazmernega dela pokojnine zaradi spremembe števila ur dela oziroma opravljanja dejavnosti. Novi sorazmerni del pokojnine, ki se določi na novo, se izplačuje od prvega dne naslednjega meseca po spremembi obsega dela oziroma opravljanja dejavnosti.

(5) Če začne uživalec invalidske pokojnine na območju Republike Slovenije ponovno delati ali opravljati dejavnost v obsegu, ki ima za posledico ponovno pridobitev lastnosti zavarovanca iz 14., 15., 16. in 17. člena tega zakona, izgubi pravico do pokojnine z dnem vzpostavitve obveznosti zavarovanja.

(6) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka ne izgubi pravice do pokojnine uživalec invalidske pokojnine iz tega zakona, ki je kategoriziran vrhunski športnik in se zaposli v državni upravi kot športnik. Pravica do invalidske pokojnine mu miruje od dne vzpostavitve obveznosti zavarovanja do dne prenehanja delovnega razmerja iz naslova zaposlovanja vrhunskih športnikov. Po prenehanju obveznega zavarovanja na tej podlagi se upravičencu ponovno začne izplačevati znesek že priznane in odmerjene pokojnine.

(7) Uživalcu pokojnine iz prvega odstavka tega člena, ki v tujini začne ponovno delati oziroma opravljati dejavnost in je na tej podlagi v tujini vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje, se pokojnina preneha izplačevati z dnem začetka opravljanja dela oziroma dejavnosti.

(8) Če začne uživalec invalidske pokojnine v tujini ponovno delati ali opravljati dejavnost in je na tej podlagi v tujini vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, izgubi pravico do pokojnine z dnem vključitve v zavarovanje.

#### **117. člen** **(ponovna odmera pokojnine)**

(1) Zavarovancu se pokojninska doba in osnove iz ponovnega zavarovanja upoštevajo pri ponovni odmeri pokojnine.

(2) Upravičenec lahko zahteva, da se mu namesto ponovne odmere že uveljavljena pokojnina odstotno poveča glede na obdobje zavarovalne dobe, dosežene v času ponovnega zavarovanja.

odstavku 38. člena tega zakona, se upošteva starost ob prenehanju zavarovanja, od katere se odšteje čas uživanja pokojnine pred ponovno vključitvijo v zavarovanje.

(4) Pravica do pokojnine, odmerjene po prvem, drugem in tretjem odstavku tega člena, gre zavarovancu od naslednjega dne po vložitvi zahteve, vendar največ od naslednjega dne po prenehanju ponovnega zavarovanja.

#### **120. člen (izplačevanje v tujino)**

(1) Uživalcu pravic, ki se kot tuj državljan za stalno izseli v tujino, se pokojnina izplačuje v tujino, če je s to državo sklenjena mednarodna pogodba ali če ta država priznava takšno pravico državljanom Republike Slovenije.

(2) Uživalcu pravic, državljanu Republike Slovenije, ki se za stalno izseli, se pokojnina izplačuje v tujino.

(3) V primerih iz prvega in drugega odstavka tega člena mora uživalec zavodu v vsakem koledarskem letu najmanj enkrat letno posredovati uradno potrdilo o živetju. Potrdilo mora zavodu predložiti tudi uživalec pokojnine, ki ima stalno prebivališče v tujini, pokojnina pa se mu izplačuje v Republiki Sloveniji.

(4) Uživalcu pravice, ki ne ravna v skladu z določbo prejšnjega odstavka, zavod začasno ustavi izplačevanje. Po predložitvi zahtevanega potrdila zavod z izplačevanjem nadaljuje, pri čemer s prvim nakazilom izplača tudi zapadle neizplačane zneske.

#### **121. člen (izplačevanje nadomestil iz invalidskega zavarovanja)**

(1) Delno nadomestilo, nadomestilo za čas poklicne rehabilitacije, začasno nadomestilo ter nadomestilo za invalidnost se zavarovancem, ki so vključeni v obvezno zavarovanje, izplačujejo za dneve dela in za druge dneve, za katere imajo po posebnih predpisih pravico do nadomestila za čas odsotnosti z dela.

(2) Nadomestilo za čas poklicne rehabilitacije in začasno nadomestilo se zavarovancem ne izplačujeta v času uživanja pravic po predpisih, ki urejajo starševstvo.

#### **126. člen (trajanje pravic na podlagi invalidnosti)**

(1) Na podlagi invalidnosti pridobljene pravice trajajo, dokler traja stanje invalidnosti, na podlagi katerega je bila pridobljena pravica, razen v primerih izgube ali omejitve uživanja pravic, določenih s tem zakonom.

(2) Če nastanejo v stanju invalidnosti spremembe, zaradi katerih določena pravica preneha ali se spremeni, ta pravica preneha ali se spremeni od prvega dne naslednjega meseca po nastanku spremembe.

(3) Na podlagi spremembe pravice do dela s krajšim delovnim časom od polnega, najmanj štiri ure dnevno oziroma dvajset ur tedensko, se nadomestilo iz invalidskega zavarovanja zaradi dela s krajšim delovnim časom od polnega še nadalje izplačuje, če delodajalec zavarovancu iz opravičljivih razlogov ne more zagotoviti dela s krajšim delovnim časom od polnega po odločbi o spremembi v stanju invalidnosti, vendar največ eno leto po dokončnosti odločbe o spremembi pravice do dela s krajšim delovnim časom od polnega, najmanj štiri ure dnevno oziroma dvajset ur tedensko.

(4) Ne glede na določbo drugega odstavka tega člena se uživalcu invalidske pokojnine, ki se mu je zdravstveno stanje toliko izboljšalo, da je po mnenju invalidske komisije postal znova zmožen za delo, invalidska pokojnina izplačuje, dokler mu ni zagotovljena ustrezna zaposlitev, če se v 30. dneh po prejemu odločbe o prenehanju pravice prijavi pri zavodu za zaposlovanje.

(5) Brezposelni uživalec denarnega nadomestila iz invalidskega zavarovanja, ki se zaposli za krajši delovni čas od delovnega časa, ki ustreza njegovi preostali delovni zmožnosti, obdrži ne glede na to, da je vključen v obvezno zavarovanje, nadomestilo tudi po zaposlitvi, in sicer v sorazmernem delu. Sorazmerni del nadomestila se izračuna tako, da se pripadajoče nadomestilo v času, ko je uživalec zaposlen s krajšim delovnim časom od polnega, zmanjša za:

- 12,5 %, ko dela 1 uro na dan;
- 25 %, ko dela 2 uri na dan;
- 37,5 %, ko dela 3 ure na dan;
- 50 %, ko dela 4 ure na dan;
- 62,5 %, ko dela 5 ur na dan;
- 75 %, ko dela 6 ur na dan;
- 87,5 %, ko dela 7 ur na dan.

(6) Pravica do nadomestila iz invalidskega zavarovanja preneha zavarovancu s preostalo delovno zmožnostjo, ki ni v delovnem razmerju ali ni obvezno zavarovan na podlagi tega zakona in ni na poklicni rehabilitaciji, z dnem, ko izpolni pogoje za priznanje pravice do starostne pokojnine.

### **131. člen** **(čas zunaj delovnega razmerja, ki šteje v zavarovalno dobo)**

V zavarovalno dobo šteje tudi čas:

- poklicne rehabilitacije zavarovanca s preostalo delovno zmožnostjo;
- poklicne rehabilitacije vojaškega invalida, slepega, gluhega in naglušnega, obolelega za distrofijo in sorodnimi mišičnimi in nevromišičnimi boleznimi, paraplegijo, cerebralno in otroško paralizo ter multiplo sklerozo, ekstrapiramidnimi obolenji ali civilnega invalida vojne, ne glede na to, ali je bil pred tem zavarovan;
- zadržanosti od dela zaradi začasne nezmožnosti za delo ali starševskega dopusta po prenehanju delovnega razmerja ali drugega razmerja, ki je bilo podlaga za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, če je zavarovanec v tem času prejemal nadomestilo plače;
- ko je duhovnik, redovnik, redovnica ali oseba v drugi verski skupnosti poklicno opravljala versko službo na območju Republike Slovenije in ji ni bilo omogočeno plačevati prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje pred 1. januarjem 1983, pri čemer njeno delo tudi na drugi podlagi ni bilo šteto v pokojninsko dobo.

### **144. člen** **(osnove za osebe v delovnem razmerju)**

(1) Osnova za plačilo prispevkov za zavarovance iz 14. člena tega zakona je plača oziroma nadomestilo plače ter vsi drugi prejemki na podlagi delovnega razmerja, vključno z bonitetami ter povračili stroškov v zvezi z delom, izplačanimi v denarju, bonih ali v naravi.

(2) Za zavarovance iz tretjega odstavka 14. člena tega zakona se za plačo iz prejšnjega odstavka šteje plača, ki bi bila prejeta za enako delo v Republiki Sloveniji.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena se prispevki plačujejo od:

- zneska jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi, solidarnostne pomoči, povračil stroškov, zneska bonitet in zneska odpravnine zaradi odpovedi pogodbe o zaposlitvi, od katerega se v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, plačuje dohodnina;
- zneska premije dodatnega zavarovanja, ki jo plačuje delodajalec v korist delavca v skladu z 241. členom tega zakona, in od katerega se v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, plačuje dohodnina in
- zneska regresa za letni dopust, ki presega 100 % zadnje znane povprečne mesečne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije; če se

regres izplača v dveh ali več delih, se ob izplačilu naslednjega oziroma zadnjega dela regresa ugotovi celotna višina regresa in izvrši obračun prispevkov od posameznih delov regresa za letni dopust.

(4) Najnižja osnova za obračun prispevkov od plače in nadomestila plače je znesek 60 % zadnje znane povprečne letne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji, preračunane na mesec.

#### **179. člen (trajanje postopka)**

(1) Če je za ugotovitev pravic potrebno izvedensko mnenje, mora pristojni organ zavoda izdati odločbo najpozneje v štirih mesecih od dneva uvedbe postopka.

(2) V roku šest mesecev se izda odločba o pravicah iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja z uporabo mednarodnih pogodb.

#### **180. člen (akontacija)**

(1) Kadar se v postopku ugotovi, da ima zavarovanec pravico do pokojnine ali nadomestila iz invalidskega zavarovanja, njegove višine pa ni mogoče določiti ali ni mogoče dokončati postopka zaradi kakšnega predhodnega vprašanja, se mu začasno izplačuje akontacija, določena po zbranih podatkih. Akontacije se usklajujejo na enak način kot pokojnine.

(2) Akontacija se izplačuje na podlagi naloga, ki ga izda pooblaščen delavec zavoda. Nalog za izplačilo akontacije se pošlje tudi zavarovancu.

#### **186. člen (svet zavoda)**

(1) Zavod upravlja svet zavoda, ki ga sestavlja 27 članov, od tega:

- 7 članov imenujejo sindikalne zveze oziroma konfederacije, reprezentativne za območje države;
- 1 člana imenuje reprezentativna invalidska organizacija za delovne invalide;
- 7 članov imenujejo delodajalska združenja na ravni države;
- 7 članov imenuje Vlada Republike Slovenije;
- 1 člana imenuje Študentska organizacija Slovenije;
- 3 člane imenujejo zveze oziroma organizacije upokojencev na ravni države;
- 1 člana izvolijo delavci zavoda.

(2) Svet zavoda izmed svojih članov izvoli predsednika in namestnika predsednika.

(3) Mandat članov sveta zavoda traja štiri leta.

(4) Svet zavoda opravlja naslednje naloge:

- spremlja gmotni položaj upokojencev in delovnih invalidov;
- ugotavlja in objavlja odstotek uskladitve pokojnin in drugih prejemkov;
- določa izplačilne dneve pokojnin in drugih prejemkov;
- sprejema finančni načrt in letno poročilo zavoda;
- odloča o načinu uporabe sredstev, odpisu, prodaji in odtujitvi premoženja ter sprejema poročilo o inventuri;
- odloča o ukrepih, s katerimi se zagotavlja materialna podlaga ter možnosti za poklicno rehabilitacijo in zaposlovanje delovnih invalidov;
- imenuje in razrešuje generalno direktorico ali generalnega direktorja (v nadaljnjem besedilu: generalni direktor) zavoda;
- sprejema statut zavoda, splošne akte za izvajanje zavarovanja, splošni akt o pripravi in

- druge splošne akte zavoda;
- izvaja funkcijo skupščine nepremičninskega sklada.

#### **195. člen (povrnitev preplačil zaradi smrti upravičenca)**

(1) Ne glede na določbe predpisov, ki urejajo plačilni promet, ima zavod prednostno pravico, da od izvajalca plačilnih storitev direktno zahteva povrnitev zneska pokojnine ali druge denarne dajatve, ki je bila nakazana v dobro imetnika osebnega računa po njegovi smrti in do katerega umrli imetnik osebnega računa ni bil upravičen.

(2) Potrdilo zavoda o izplačilih dajatev je javna listina oziroma nalog, na podlagi katerega je izvajalec plačilnih storitev dolžan zavodu v roku treh dni vrniti zneske, nakazane po smrti imetnika osebnega računa. Okoliščina, kdaj je izvajalec plačilnih storitev izvedel za datum smrti imetnika osebnega računa, na dolžnost izvajalca plačilnih storitev po tem zakonu ne vpliva.

(3) Če denarja ni več na računu, mora izvajalec plačilnih storitev namesto vračila sredstev zavodu posredovati podatke o osebi, ki je denar dvignila in sicer ime, priimek, naslov, EMŠO in davčno številko.

(4) V primeru, da izvajalec plačilnih storitev v Sloveniji, s strani zavoda nakazana sredstva prenakaže na račun v tujino in zaradi tega vračilo po prvem odstavku tega člena ni več možno, mora v roku treh dni sporočiti zavodu vse podatke izvajalca plačilnih storitev v tujini, kateremu so bila sredstva nakazana.

#### **200. člen (vključitev v poklicno zavarovanje, obračun in plačilo prispevkov, nadzor nad predlaganjem obračunov in izterjava)**

(1) Zavezanci za obvezno vključitev zavarovancev v poklicno zavarovanje ter za obračun in plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje so delodajalci in zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

(2) Zavezanec iz prejšnjega odstavka, po sklenitvi pogodbe z upravljavcem o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja vsakega zavarovanca iz prvega odstavka 199. člena tega zakona vključi v poklicno zavarovanje z vložitvijo prijave iz trinajstega odstavka 209. člena tega zakona na način, v skladu s prvim odstavkom 208. člena tega zakona določen v pokojninskem načrtu, v osmih dneh od dneva začetka dela na delovnem mestu iz drugega ali tretjega odstavka 199. člena tega zakona.

(3) Osnova za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje je plača zavarovanca-člana, nadomestilo plače, ki se plačuje v breme delodajalca, razen nadomestil plače iz naslova zdravstvenega zavarovanja, ali zavarovalna osnova, ki je s tem zakonom določena za obračun in plačilo prispevkov iz obveznega pokojninskega zavarovanja.

(4) Stopnja prispevkov za poklicno zavarovanje se določi v pokojninskem načrtu iz 208. člena tega zakona na podlagi mnenja predstavnikov delodajalcev in zavarovancev.

(5) Prispevki za poklicno zavarovanje se davčno obravnavajo enako kot prispevki za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(6) Zavezanec izračuna prispevek za poklicno zavarovanje v obračunu v skladu s tem zakonom. V obračunu prispevkov za poklicno zavarovanje mora navesti resnične, popolne in pravilne podatke. Obliko obračuna prispevkov za poklicno zavarovanje, ki mora vsebovati vse podatke, ki so potrebni za izračun in nadzor pravilnosti izračuna prispevkov za poklicno zavarovanje, določi upravljavec sklada. Zavezanec predloži obračun prispevkov za poklicno zavarovanje upravljavcu sklada. Za roke predložitve obračuna in roke plačila veljajo določbe, ki urejajo plačilo prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(7) Upravljavec sklada sam ugotovi obveznost glede višine prispevkov za poklicno zavarovanje, če ugotovi, da obračun prispevka za poklicno zavarovanje ni bil predložen ali da iz predloženega obračuna izhajajo nepravilnosti. Ugotovljena obveznost, ki jo ugotovi upravljavec sklada, je izvršilni naslov. Upravljavec sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja v pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja določi postopek ravnanja v primerih iz prvega stavka tega odstavka, pri čemer mora zagotoviti sodelovanje zavezanca v postopku ugotavljanja obveznosti.

(8) Od prispevkov za poklicno zavarovanje, ki jih zavezanec ni plačal v predpisanem roku, upravljavec sklada obračuna obresti po zakonu, ki ureja davčni postopek.

(9) Izterjavo neplačanih prispevkov za poklicno zavarovanje opravi davčni organ na predlog upravljavca sklada. Izvršilni naslov je obračun prispevkov za poklicno zavarovanje ali obračun upravljavca sklada iz sedmega odstavka tega člena z obrestmi in potrdilom o izvršljivosti, ki ga izda upravljavec sklada na podlagi nadzora nad pravilnostjo obračuna in plačila prispevkov za poklicno zavarovanje. Pri opravljanju izvršbe prispevkov za poklicno zavarovanje in ugotavljanju zastaranja pravice do izterjave se uporabljajo določbe zakona, ki ureja davčni postopek in zakona, ki ureja finančno upravo.

(10) Upravljavec sklada za namen nadzora nad pravilnostjo obračuna in plačila prispevkov za poklicno zavarovanje od davčnega organa pridobi podatke o osnovah za prispevke iz tretjega odstavka tega člena, ki jih davčni organ vodi na podlagi obračunov davčnih odtegljajev in obračunov prispevkov za socialno varnost, ki jih zavezanci predlagajo davčnemu organu v skladu z zakonom, ki ureja davčni postopek.

(11) Poklicno zavarovanje miruje v obdobju, ko se zavarovancu-članu v skladu s predpisi o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, predpisi o zdravstvenem zavarovanju in predpisi o starševskem zavarovanju, nadomestilo plače izplačuje v breme pokojninskega in invalidskega zavarovanja, zdravstvenega zavarovanja ali zavarovanja za starševsko varstvo, razen v času prejemanja nadomestila po tem zakonu zaradi dela s krajšim delovnim časom ali zaradi dela na drugem ustreznem delovnem mestu. S posebnim zakonom se lahko določi, da poklicno zavarovanje ne miruje v obdobju odsotnosti zavarovanca-člana zaradi poškodbe pri delu ali poklicne bolezni, če zanj prispevke za poklicno zavarovanje plačuje njegov delodajalec.

(12) Zavezanec iz prvega odstavka tega člena je dolžan upravljavcu sklada v rokih, predpisanih s tem zakonom ali s pokojninskim načrtom iz 208. člena tega zakona, sporočiti vse podatke, določene s tem zakonom ali s pokojninskim načrtom iz 208. člena tega zakona, potrebne za sklenitev pogodbe z upravljavcem sklada o financiranju pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja, vključitev zavarovanca-člana v poklicno zavarovanje, prenehanje poklicnega zavarovanja ali mirovanje poklicnega zavarovanja zavarovanca-člana ter za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje in razporejanje vplačanih sredstev na osebne račune zavarovancev-članov.

(13) V primeru, ko se za osebo, ki ji je poklicno zavarovanje že prenehalo in je zato njen osebni račun zaprt, izvede naknadno plačilo prispevkov, se takšno vplačilo ne glede na prvi odstavek 309. člena tega zakona ne preračuna v številno enot premoženja, ampak se takšni osebi sredstva v višini naknadnega plačila izplačajo v enkratnem znesku. Če je bila poklicna pokojnina takšne osebe sofinancirana iz solidarnostnih rezerv, se sredstva v višini sofinanciranja prenesejo v solidarnostne rezerve, morebitna razlika do višine naknadnega plačila pa se takšni osebi izplača v enkratnem znesku.

## **201. člen** **(postopek za določitev delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje)**

(1) Komisija, ki jo imenuje minister, pristojen za delo, na podlagi meril in kriterijev iz četrtega odstavka 199. člena tega zakona:

- določi delovna mesta, za katera je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje ali
- ugotovi spremembo škodljivih vplivov ali drugih omejitev delovnega mesta ter določi uvrstitev v posamezno skupino iz petega odstavka 199. člena tega zakona ali
- ugotovi, da na delovnem mestu niso več izpolnjeni pogoji iz 199. člena in iz prvega odstavka 413. člena tega zakona in odloči o prenehanju obveznosti poklicnega zavarovanja za to delovno

mesto.

(2) S posebnim zakonom se lahko poleg delovnih mest iz prejšnjega odstavka določijo nova delovna mesta, na katerih so izpolnjeni pogoji iz 199. člena tega zakona.

(3) Postopek pred komisijo iz prvega odstavka tega člena se začne na predlog združenja delodajalcev ali reprezentativnega sindikata, ki sta člana Ekonomsko socialnega sveta. Stroški postopka bremenijo predlagatelja. Če sta sopredlagatelja postopka združenje delodajalcev in reprezentativni sindikat, bremeni vsakega polovica stroškov postopka.

(4) Komisija iz prvega odstavka tega člena lahko na zahtevo ministra, pristojnega za zakon, s katerim so določena delovna mesta, izvede postopek iz druge ali tretje alineje prvega odstavka tega člena za delovna mesta, določena v skladu z drugim odstavkom tega člena. Ugotovitve posreduje ministru, pristojnemu za zakon, s katerim so bila določena delovna mesta v skladu z drugim odstavkom tega člena.

(5) Na podlagi analize posledic dela za zdravje zavarovancev iz 201.b člena tega zakona, komisija iz prvega odstavka tega člena po uradni dolžnosti uvede postopek ugotavljanja, ali so na teh delovnih mestih še izpolnjeni pogoji iz 199. člena tega zakona in iz prvega odstavka 413. člena tega zakona oziroma ali je prišlo do spremembe škodljivih vplivov ali drugih omejitev delovnega mesta.

(6) Komisija iz prvega odstavka tega člena je sestavljena iz sedmih članov:

- treh članov, ki jih imenujejo delodajalska združenja na ravni države,
- treh članov, ki jih imenujejo sindikalne zveze ali konfederacije, reprezentativne za območje države, in
- enega predstavnika, ki ga imenuje minister, pristojen za delo.

(7) Komisija iz prvega odstavka tega člena ima sedež pri ministrstvu, pristojnem za delo.

(8) Vlada Republike Slovenije podrobneje predpiše postopek za imenovanje, postopek in način dela, način financiranja ter višino stroškov dela komisije iz prvega odstavka tega člena.

(9) O odločitvi iz prvega odstavka tega člena komisija izda sklep, ki se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in vroči predlagatelju. Zoper ta sklep ni dovoljena pritožba.

(10) Odločitve komisije iz prvega odstavka tega člena, ki se nanašajo na delovna mesta, na katerih se je štela zavarovalna doba s povečanjem do 31. decembra 1999, veljajo tudi za osebe iz prvega odstavka 398. člena tega zakona.

(11) Seznam delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, objavi minister, pristojen za delo, na uradni spletni strani ministrstva.

(12) Na podlagi sklepov komisije iz prvega odstavka tega člena se v seznam iz prejšnjega odstavka vpisujejo tudi vse spremembe glede obveznosti poklicnega zavarovanja in spremembe škodljivosti in težavnosti obstoječih delovnih mest.

## **202.a člen**

### **(dokup pokojninske dobe v obveznem zavarovanju na podlagi dodane dobe)**

(1) Uživalec poklicne pokojnine lahko dokupi pokojninsko dobo največ v trajanju, ki ustreza razliki med pridobljeno dodano dobo iz drugega odstavka 202. člena tega zakona in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine.

(2) Oseba, ki ji preneha poklicno in obvezno zavarovanje, pa ni uveljavila poklicne pokojnine, in uživalec starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po tem zakonu, ki ni uveljavil poklicne pokojnine, lahko dokupi pokojninsko dobo v trajanju, ki ustreza pridobljeni dodani dobi iz drugega odstavka 202. člena tega zakona.

(3) Dokupljena pokojninska doba se osebam iz prvega in drugega odstavka tega člena upošteva le pri odmeri ali ponovni odmeri starostne, predčasne ali invalidske pokojnine, priznane po

zavarovanja.

(4) Osnova za plačilo prispevka za dokup pokojninske dobe iz prvega in drugega odstavka tega člena je znesek 80 % zadnje znane povprečne letne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji, preračunane na mesec.

(5) Zavezanec za plačilo prispevka iz prejšnjega odstavka tega člena je upravičenec iz prvega ali drugega odstavka tega člena.

(6) Upravičenec iz prvega ali drugega odstavka tega člena lahko zahteva, da se prispevek ali del prispevka iz četrtega odstavka tega člena plača iz sredstev na njegovem osebnem računu. V tem primeru prispevek ali del prispevka za dokup vplača upravljavec sklada v imenu in za račun upravičenca.

(7) Ne glede na drugi odstavek 30. člena tega zakona se za izračun pokojninske osnove ne upoštevajo osnove iz četrtega odstavka tega člena.

(8) Ne glede na šesti odstavek 160. člena tega zakona je rok za plačilo prispevka iz četrtega odstavka tega člena 45 dni od prejema odločbe o odmeri prispevka.

(9) Upravičenec iz drugega odstavka tega člena, ki je dokupil pokojninsko dobo v celotnem trajanju dodane dobe, ne more uveljaviti pravice do poklicne pokojnine po tem zakonu.

### **203. člen (obdobje prejemanja poklicne pokojnine)**

(1) Poklicna pokojnina se izplačuje uživalcu poklicne pokojnine v mesečnih zneskih od uveljavitve pravice do poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju. Obdobje prejemanja poklicne pokojnine traja največ toliko časa, kolikor je zavarovanec dopolnil dodane dobe v skladu z drugim in tretjim odstavkom 202. člena tega zakona. Izplačevanje poklicne pokojnine se začne pod pogojem, da uživalec poklicne pokojnine ni vključen v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje in da po poteku obdobja prejemanja poklicne pokojnine izpolni pogoj za starostno pokojnino v obveznem zavarovanju ali za priznanje pokojnine v skladu z drugim odstavkom 204. člena tega zakona.

(2) Če za uživalca poklicne pokojnine iz prejšnjega odstavka nastopi obveznost zavarovanja na podlagi 14., 15., 16. in 17. člena ali četrtega, petega ali šestega odstavka 19. člena tega zakona, se za čas obveznega zavarovanja poklicna pokojnina ne izplačuje.

(3) Zadržana sredstva v skladu s prejšnjim odstavkom, ki se niso izplačevala iz solidarnostnih rezerv, ostanejo na osebnem računu uživalca poklicne pokojnine in se lahko uporabijo v skladu z drugo ali tretjo alinejo prvega odstavka 205.a člena tega zakona ali 206. členom tega zakona.

(4) V primeru smrti uživalca poklicne pokojnine pred potekom obdobja prejemanja poklicne pokojnine iz prvega odstavka tega člena ali iz drugega odstavka 204. člena se preostanek sredstev na njegovem osebnem računu prenese v solidarnostne rezerve, razen dela, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine ter je predmet dedovanja.

### **204. člen (pogoji za pridobitev pravice)**

(1) Zavarovanec-član pridobi pravico do poklicne pokojnine, ko v skladu z določbami tega 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.

(2) Ne glede na prvi stavek prvega odstavka prejšnjega člena za zavarovance-člane iz prejšnjega odstavka znaša obdobje prejemanja poklicne pokojnine enako kot znaša razlika med 40 leti pokojninske dobe in dejansko dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe iz naslova

pokojnine v obveznem zavarovanju. Za zavarovanca-člana, pri katerem je obdobje prejemanja poklicne pokojnine, izračunano v skladu s prejšnjim stavkom, enako ali manjše od nič, se pogoji za pridobitev pravice do poklicne pokojnine ugotavljajo na podlagi tretjega odstavka tega člena. Ne glede na določbe 27. člena tega zakona lahko zavarovanec- član iz prejšnjega odstavka, ki je bil v poklicno zavarovanje vključen najmanj 17 let, po izteku obdobja, določenega za prejemanje poklicne pokojnine, uveljavi pravico do pokojnine, ki se odmeri v višini starostne pokojnine, kot bi mu bila priznana na dan uveljavitve pokojnine po tem odstavku, če bi izpolnjeval pogoje za priznanje pravice do starostne pokojnine. Pokojnino iz tega odstavka izplačuje Zavod do izpolnitve pogojev iz 27. člena tega zakona, ko mu Zavod po uradni dolžnosti prizna in odmeri starostno pokojnino.

(3) Ne glede na določbe prvega odstavka tega člena zavarovanec-član, katerega sredstva, zbrana na njegovem osebnem računu, zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine, pridobi pravico do poklicne pokojnine, ko znaša njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo, najmanj 40 let in ko glede na skupino delovnega mesta doseže naslednjo starost:

- za obdobja, ko zavarovanec-član ni upravičen do poklicnega zavarovanja, starost 60 let ali starost iz četrtega ali petega odstavka 27. člena tega zakona,
- delovno mesto iz 1. skupine, starost 56 let;
- delovno mesto iz 2. skupine, starost 55 let;
- delovno mesto iz 3. skupine, starost 54 let;
- delovno mesto iz 4. skupine, starost 53 let;
- delovno mesto iz 5. skupine, starost 52 let;

(4) Pri izračunu pogoja starosti iz prejšnjega odstavka 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-član ni delal na delovnih mestih, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, in so všteta v njegovo skupno pokojninsko dobo. Za obdobja, ko zavarovanec-član ni delal na teh delovnih mestih, se za izračun tehtanega povprečja upošteva starost iz četrtega ali petega odstavka 27. člena tega zakona. Natančna metodologija izračuna tehtanega povprečja se določi v pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja.

(5) Poklicna pokojnina se odmeri glede na višino zbranih sredstev na osebnem računu zavarovanca-člana najmanj v višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-član prejel v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca sklada, vendar največ v višini starostne pokojnine, odmerjene od najvišje pokojninske osnove, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca sklada, če za to zadoščajo sredstva na osebnem računu zavarovanca-člana. Pogoji za določitev višine sredstev na osebnem računu zavarovanca-člana, ki zadoščajo za izplačilo poklicne pokojnine, se določijo v pokojninskem načrtu. Glede morebitnega preostanka sredstev na osebnem računu zavarovanca-člana, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine, se uporabljajo določbe druge ali tretje alineje prvega odstavka 205.a člena tega zakona ali 206. člena tega zakona.

(6) Zavarovanec-član ali zavezanec lahko, najprej tri leta pred izpolnitvijo dopolnjene skupne pokojninske dobe iz prvega ali tri leta pred dopolnjeno pokojninsko dobo in starostjo iz tretjega odstavka tega člena, z vložitvijo vloge za informativni izračun pri upravljavcu sklada preveri izpolnjevanje pogoja zadostnosti sredstev iz prvega in iz tretjega odstavka tega člena. Odgovor glede izpolnjevanja pogojev iz desetega odstavka 202. člena tega zakona se posreduje zavezancu in zavarovancu-članu. Ob izpolnitvi pogoja dopolnjene pokojninske dobe in v primerih iz tretjega odstavka tega člena tudi pogoja dopolnjene starosti in pogojev iz prvega odstavka 203. člena tega zakona ter ob vložitvi zahtevka zavarovanca-člana za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine iz osmega odstavka tega člena, upravljavec ponovno preveri izpolnjevanje pogoja zadostnosti sredstev. Podrobnejšo vsebino teh zahtevkov določa pokojninski načrt.

(7) Zavarovanec-član, ki izpolnjuje oba pogoja iz prvega odstavka tega člena ali vse pogoje iz tretjega odstavka tega člena ter pogoje iz prvega odstavka 203. člena, se odloči, ali bo uveljavil pravico do poklicne pokojnine ali bo njeno uveljavitev odložil.

(8) Zavarovanec-član, ki želi uveljaviti pravico do poklicne pokojnine, vloži pri upravljavcu sklada zahtevek. Upravljavec sklada na podlagi zahtevka iz prejšnjega stavka zavarovancu- članu posreduje informacijo o izpolnjevanju pogojev za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine na podlagi prvega ali tretjega odstavka tega člena. Sestavni del informacije je izjava zavarovanca-člana o

o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine, izda potrdilo o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja, v katerem določi obdobje prejemanja poklicne pokojnine in višino mesečne poklicne pokojnine. Podrobnejši postopek in vsebino teh dokumentov določa pokojninski načrt.

(9) Če je imel zavarovanec pravico do štetja zavarovalne dobe s povečanjem ali je bil vključen v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1, se v zahtevano obdobje poklicnega zavarovanja iz drugega in tretjega odstavka tega člena prišteje tudi obdobje, ko je imel pravico do štetja zavarovalne dobe s povečanjem ali je bil vključen v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje.

## **209. člen**

### **(Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja)**

(1) Poklicno zavarovanje izvaja Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki se oblikuje kot vzajemni pokojninski sklad ob smiselni uporabi 295. člena tega zakona.

(2) Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja je premoženje, ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačilom prispevkov poklicnega zavarovanja in ustvarjenimi z upravljanjem s temi sredstvi, in je namenjeno izplačilu obveznosti do zavarovancev-članov.

(3) Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja je v lasti zavarovancev-članov Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki so na podlagi vplačanih prispevkov poklicnega zavarovanja in izplačil obveznosti do zavarovancev-članov lastniki sorazmernega dela premoženja Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(4) Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja ni pravna oseba.

(5) Premoženje Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja je razdeljeno na enake enote premoženja.

(6) Iz Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja se izplačujejo poklicne pokojnine, tako da se ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine izvede izplačilo delne odkupne vrednosti v višini mesečnega zneska poklicne pokojnine, določenega v skladu s petim odstavkom 204. člena tega zakona. Delna odkupna vrednost se izračuna glede na vrednost enot premoženja Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki velja po stanju na obračunski dan obdobja iz 209.b člena tega zakona, za katerega se izplača poklicna pokojnina.

(7) Za potrebe izvajanja poklicnega zavarovanja upravljavec sklada upravlja naslednje evidence:

- evidenco zavarovancev-članov;
- evidenco zavezancev za plačilo prispevkov;
- evidenco o obračunanih in plačanih prispevkih za poklicno zavarovanje;
- evidenco uživalcev poklicnih pokojnin;
- evidenco o izplačilih poklicnih pokojnin.

(8) V evidenci zavarovancev-članov se obdelujejo naslednji osebni podatki:

- ime in priimek;
- datum rojstva;
- enotna matična številka občana ali enotna matična številka tujca;
- naslov stalnega ali začasnega prebivališča;
- državljanstvo;
- davčna številka;
- naziv delovnega mesta pri zavezancu;
- datum začetka in datum prenehanja dela na delovnem mestu iz prejšnje alineje pri zavezancu ali datum začetka in datum prenehanja obveznega pokojninskega invalidskega zavarovanja na podlagi opravljanja pridobitne ali poklicne dejavnosti;
- šifra delovnega mesta;
- ime in sedež zavezanca;
- registrska številka zavezanca;
- davčna številka zavezanca;
- matična številka zavezanca;
- delovni čas zavarovanca-člana in polni delovni čas zavezanca

- šifra dejavnosti;
- podatki o pokojninski dobi do vključitve v poklicno zavarovanje;
- številka dokumenta o sklenitvi zavarovanja.

(9) V evidenci zavezancev za plačilo prispevkov se obdelujejo naslednji podatki:

- ime in sedež;
- registrska številka;
- matična številka;
- davčna številka;
- podatki o delovnih mestih, na katerih je obvezno poklicno zavarovanje pri zavezancu (šifra, datum uvedbe in datum ukinitve delovnega mesta).

(10) V evidenci o obračunanih in plačanih prispevkih se obdelujejo naslednji podatki:

- podatki o zavezancu za plačilo prispevkov iz prejšnjega odstavka;
- podatki o zavarovancu-članu iz osmega odstavka tega člena;
- znesek osnove za obračun prispevka, obdobje, na katero se nanaša in datum izplačila plače in nadomestila;
- znesek obračunanega prispevka in višino prispevne stopnje;
- znesek vplačanega prispevka, datum plačila in razporeditev na osebni račun zavarovanca-člana;
- obdobje, na katero se nanaša obračun.

(11) V evidenci uživalcev poklicnih pokojnin se poleg podatkov iz osmega odstavka tega člena obdelujejo tudi naslednji podatki:

- številka potrdila o pridobitvi pravic iz poklicnega zavarovanja;
- zakonska podlaga za pridobitev pravice do poklicne pokojnine;
- obdobje prejemanja poklicne pokojnine;
- obdobja zadržanja izplačevanja poklicne pokojnine;
- znesek poklicne pokojnine ob priznanju pravice.

(12) V evidenci o izplačilih poklicnih pokojnin se poleg podatkov iz prejšnjega odstavka obdelujejo tudi naslednji podatki:

- datum izplačila;
- znesek izplačila in obdobje, na katero se nanaša;
- znesek prispevka za obvezno zdravstveno zavarovanje;
- znesek stroškov izplačila;
- podatki, potrebni za obračun in plačilo davčnih in drugih odtegljajev.

(13) Prijava v poklicno zavarovanje vsebuje podatke iz osmega odstavka tega člena.

(14) Upravljavec sklada zavarovancu-članu na podlagi prijave zavezanca izda potrdilo o vključitvi v poklicno zavarovanje.

(15) Upravljavec sklada pridobiva od:

- zavezanca: osebne podatke o zavarovancu, podatke, ki se nanašajo na delovno razmerje, podatke o obračunu prispevkov za poklicno zavarovanje po posameznem zavarovancu vključno s podatki o osnovah za obračun teh prispevkov ter o obdobju, na katero se nanaša obračun;
- zavoda: podatke o pokojninski dobi ob uvedbi postopkov iz 204. člena tega zakona;
- zavoda za zdravstveno zavarovanje: podatke o prijavah in odjavah obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter spremembe teh podatkov.

(16) Za potrebe izvajanja poklicnega zavarovanja lahko upravljavec sklada iz Centralnega registra prebivalstva pridobi podatke o živetju, stalnem prebivališču in smrti zavarovancev- članov in uživalcev poklicnih pokojnin.

(17) Zavod in upravljavec sklada lahko zbirata in izmenjujeta osebne podatke o zavarovancih-članih za namen ugotovitve izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine, določitve njene višine in njeno izplačevanje ter za namen informativnih izračunov iz 204. člena tega zakona.

(18) Podatke iz petnajstega, šestnajstega in sedemnajstega odstavka tega člena upravljavec sklada pridobiva brez predhodne privolitve zavarovanca-člana in brezplačno.

(19) Podatki iz sedmega do dvanajstega odstavka tega člena se hranijo 10 let po zadnjem izplačilu poklicne pokojnine ali odkupne vrednosti enot premoženja in se nato izbrišejo.

(20) Upravljavec lahko evidence, ki jih vodi po tem zakonu, poveže z evidencami upravljavcev iz tretje alineje petnajstega odstavka tega člena, šestnajstega in sedemnajstega odstavka tega člena ter desetega odstavka 200. člena tega zakona.

(21) Upravljavec sklada na svoji spletni strani objavi podatke o zavezancih iz prve in tretje alineje devetega odstavka 209. člena tega zakona. V primerih postopkov iz petega odstavka 201. člena tega zakona upravljavec objavi podatke o zavezancih v roku 6 mesecev po zaključku vseh teh postopkov. V primeru postopkov iz 201.a člena tega zakona upravljavec objavi podatke o zavezancu v roku 30 dni po zaključku vsakega postopka.

### **213.b člen (oblikovanje solidarnostnih rezerv)**

(1) Nerazporejene solidarnostne rezerve se oblikujejo, dokler z zadnjim zneskom ne dosežejo ali presežejo deleža čiste vrednosti sredstev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki je določen v pokojninskem načrtu. Nerazporejene solidarnostne rezerve lahko znašajo največ 1,8 % čiste vrednosti sredstev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(2) Upravljavec sklada mora v vsakem obračunskem obdobju, v katerem se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, izračunati znesek, ki predstavlja razliko med zajamčeno vrednostjo sredstev zavarovancev-članov, izračunano z upoštevanjem zajamčene donosnosti, za katero jamči upravljavec v obdobjih, ko se nerazporejene solidarnostne rezerve ne oblikujejo in zajamčeno vrednostjo sredstev zavarovancev-članov, izračunano z upoštevanjem minimalne zajamčene donosnosti. Osnova za izračun je skupni znesek zajamčenih vrednosti sredstev vseh zavarovancev-članov na obračunski dan predhodnega obračunskega obdobja. Za izračunani znesek iz prvega stavka se v tem obračunskem obdobju oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve iz prenesenega čistega poslovnega izida.

(3) Za namen oblikovanja nerazporejenih solidarnostnih rezerv se uporabijo tudi sredstva, ki v primeru smrti uživalca poklicne pokojnine iz 203. člena tega zakona ostanejo na njegovem osebnem računu, razen dela, ki se ni uporabil za izračun poklicne pokojnine in je predmet dedovanja. V tem primeru omejitev iz prvega odstavka tega člena ne velja.

(4) V primeru iz prvega, drugega, četrtega in petega odstavka 206. člena tega zakona, ko zavarovanec-član ali upravičenec zahteva enkratno izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja na osebnem računu, upravljavec sklada obračuna 10 % vrednosti od zneska izplačila. Ta znesek se odvede v nerazporejene solidarnostne rezerve. V tem primeru omejitev iz prvega odstavka tega člena ne velja.

(5) Ko nerazporejene solidarnostne rezerve dosežejo delež čiste vrednosti sredstev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja iz prvega odstavka, upravljavec preneha z njihovim oblikovanjem, ponovno pa jih začne oblikovati v prvem naslednjem obračunskem obdobju, ki sledi obračunskemu obdobju, v katerem nerazporejene solidarnostne rezerve ne dosegajo več deleža čiste vrednosti sredstev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja iz prvega odstavka.

(6) Obračunsko obdobje in obračunski dan imata pomen, kot je določen v 209.b členu tega zakona.

(7) Razporejene solidarnostne rezerve se oblikujejo v višini zneskov, ki so potrebni za sofinanciranje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki so že uveljavili pravico do poklicne pokojnine (primanjkljaj) in so v skladu z 213.č členom tega zakona upravičeni do sofinanciranja iz solidarnostnih rezerv.

(8) Upravljavec odvede zneske iz nerazporejenih solidarnostnih rezerv v višini

obračunskem obdobju, kot se temu zavarovancu-članu začne izplačevati poklicno pokojnino.

#### **214. člen (pojem)**

(1) Dodatno zavarovanje predstavlja po tem zakonu zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih varčevalk ali varčevalcev (v nadaljnjem besedilu: varčevalec) in zavarovancev (v nadaljnjem besedilu: člani), vključenih v to obliko zavarovanja, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali s tem zakonom, zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge, v tem zakonu določene pravice.

(2) Kolektivno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katerega se vključijo posamezniki preko svojega delodajalca, ki delno ali v celoti financira pokojninski načrt v breme lastnih sredstev (v nadaljnjem besedilu: kolektivno zavarovanje). V kolektivno zavarovanje se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

(3) Individualno dodatno zavarovanje je zavarovanje, v katerega se lahko vključi samostojno vsak posameznik iz 215. člena tega zakona, ki v celoti z lastnimi sredstvi financira vplačila premije (v nadaljnjem besedilu: individualno zavarovanje).

(4) Določbe tega dela se smiselno uporabljajo tudi za:

- zaprte vzajemne pokojninske sklade, ustanovljene po Zakonu o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 126/03; v nadaljnjem besedilu: ZKDPZ), če ni v ZKDPZ ali v Kolektivni pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 11/04, 34/04) določeno drugače;
- sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, če v enajstem delu tega zakona ni določeno drugače;
- prvi pokojninski sklad, ustanovljen na podlagi Zakona o prvem pokojninskem skladu Republike Slovenije in preoblikovanju pooblaščenih investicijskih družb (Uradni list RS, št. 50/99, 26/05 – uradno prečiščeno besedilo in 85/09; v nadaljnjem besedilu: ZPISPID), če v ZPISPID ni določeno drugače, pri čemer se po uveljavitvi tega zakona v primeru nedoseganja zajamčene vrednosti sredstev neposredno uporablja določila 313. člena tega zakona.

(5) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se lahko določbe tega zakona, ki se nanašajo na preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada, uporabljajo tudi za vzajemne pokojninske sklade, ustanovljene po ZKDPZ.

#### **216. člen (pokojninski sklad)**

(1) Sredstva iz naslova dodatnega zavarovanja se zbirajo in upravljajo v pokojninskem skladu, oblikovanem po tem zakonu.

(2) Pokojninski sklad se lahko oblikuje kot:

- vzajemni pokojninski sklad;
- krovni pokojninski sklad ali
- kritni sklad.

(3) Noben drug subjekt, razen pokojninskih skladov iz prejšnjega odstavka ter subjektov iz 327. člena tega zakona, ne sme zbirati denarnih sredstev, posredovati pri zbiranju ali kako drugače zagotavljati pogojev za zbiranje denarnih sredstev za namene dodatnega zavarovanja po tem zakonu.

#### **223. člen (predmet)**

(1) Pokojninski načrt predstavlja splošne pogoje zavarovanja in zagotavlja dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do:

- dodatne pokojnine iz 219. člena tega zakona in

- predčasne dodatne pokojnine iz 220. člena tega zakona.

(2) Oseba je lahko istočasno vključena v dodatno zavarovanje samo po enem pokojninskem načrtu kolektivnega zavarovanja in po enem pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja, ki izpolnjujeta pogoje iz 225. člena tega zakona.

(3) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka je lahko oseba, ki sklene pogodbo o zaposlitvi za krajši delovni čas z več delodajalci in tako doseže polni delovni čas v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, vključena v pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja pri vsakem izmed delodajalcev, pri katerem je zaposlena za krajši delovni čas.

(4) Pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente določa pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja pokojninskih rent iz dodatnega zavarovanja.

#### **224. člen** **(vsebina pokojninskega načrta)**

(1) Pokojninski načrt vsebuje:

- opredelitev, ali gre za dodatno zavarovanje, ki omogoča izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa ali za dodatno zavarovanje z naložbeno politiko zagotavljanja zajamčenega donosa;
- opredelitev oblike pokojninskega sklada, preko katerega se izvaja pokojninski načrt;
- opredelitev, ali je pokojninski načrt namenjen individualnemu ali kolektivnemu zavarovanju;
- pogoje za vključitev v kolektivno ali individualno zavarovanje;
- pogoje za prenehanje zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine in pravice člana ali upravičencev v takšnih primerih;
- pogoje za pridobitev pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine;
- določbo, da upravljavec sklenitve dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente;
- postopek uveljavitve dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente;
- naziv pokojninskega sklada in upravljavca sklada;
- pogoje za sklenitev dogovora o mirovanju dodatnega zavarovanja.

(2) Za izplačevanje pokojninske rente, kot je urejena v drugem odstavku 340. člena tega zakona in ki se izplačuje v skladu z določbami drugega odstavka 348. člena tega zakona, izplačevalec iz prvega odstavka 348. člena tega zakona oblikuje pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente, ki določa način izračunavanja pokojninske rente in ki je odobren v skladu z določbami 225. člena tega zakona.

#### **234. člen** **(pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta)**

(1) Pokojninski načrt se oblikuje v skladu s pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta, ki jo kot pogodbeni stranki skleneta delodajalec in pri njem zaposleni delavci. Pokojninski načrt se lahko oblikuje tudi tako, da predstavlja del kolektivne pogodbe.

(2) Pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta ali določbe kolektivne pogodbe, ki se nanašajo na kolektivno dodatno zavarovanje, vsebuje zlasti:

- pogoje za vključitev v pokojninski načrt;
- višino vplačila ali način izračuna višine vplačila;
- način in roke za financiranje vplačil ter pravne posledice, če vplačila niso izvedena;
- višino vplačila v primeru dela s skrajšanim delovnim časom od polnega, v primeru dopolnilnega dela ter v času prejemanja nadomestil;
- določbo, kdo bo v skladu s pokojninskim načrtom upravljal pokojninski sklad, ki se oblikuje s to pogodbo;
- posledice prenehanja zaposlitve pri delodajalcu;
- razloge in pogoje za prenehanje pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja;

- stroške, ki jih zaračunava upravljavec, določene s pogodbo iz prejšnjega člena.

(3) Delodajalec, ki oblikuje pokojninski načrt, omogoči zaposlenim vključitev v kolektivno dodatno zavarovanje, ki članu zagotavlja tudi izbiro sklada z zajamčeno donosnostjo v skladu s 312. ali 325. členom tega zakona.

### **235. člen**

#### **(sklenitev pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta s strani zaposlenih)**

(1) V imenu zaposlenih odloča o sklenitvi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta reprezentativni sindikat pri delodajalcu.

(2) Če v družbi ni reprezentativnega sindikata, odloča o sklenitvi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta svet delavcev, organiziran v skladu z zakonom, ki ureja sodelovanje delavcev pri upravljanju.

(3) Če v družbi ni reprezentativnega sindikata in ne sveta delavcev, odločajo o sklenitvi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta zaposleni neposredno na zboru delavcev ali s posebno pisno izjavo.

(4) Sklep o sklenitvi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta je sprejet z večino glasov vseh zaposlenih. Pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta je s strani zaposlenih sklenjena, ko je sprejet sklep o sklenitvi pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta s predpisano večino.

### **238. člen**

#### **(vključitev v kolektivno zavarovanje)**

(1) Zaposleni se vključi v pokojninski načrt z dnem vplačila v pokojninski sklad, na podlagi pokojninskega načrta delodajalca, ki je oblikoval pokojninski načrt, razen v primeru iz četrtega in sedmega odstavka 233. člena tega zakona. Začetek kolektivnega dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo izvedeno.

(2) Delodajalec je dolžan upravljavcu pokojninskega sklada vsaj 30 dni pred vplačilom prve premije posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v pokojninski načrt.

(3) Upravljavec v 15 dneh pred prvim vplačilom v pokojninski sklad članu izda obvestilo o vključitvi. Obvestilu priloži:

- pokojninski načrt;
- izjavo o naložbeni politiki;
- pravila upravljanja pokojninskega sklada.

(4) Upravljavec krovnega pokojninskega sklada ali zavarovalnica ali pokojninska družba, ki dodatno zavarovanje izvaja preko kritnih skladov z različnimi naložbenimi politikami, člana hkrati z obvestilom o vključitvi obvesti o možnosti izbire med posameznimi podskladi ali kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

(5) Član ima v roku 10 dni od dne, ko ga je upravljavec obvestil o tej pravici, pravico izbrati podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada ali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini člana, ali podsklad ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad ali kritni sklad, ki ustreza starostni skupini člana.

(6) Če član v roku iz prejšnjega odstavka z izpolnitvijo posebne izjave o izbiri naložbene politike, ki je sestavni del obvestila o vključitvi, upravljavca ne obvesti o izbiri, se šteje, da je izbral podsklad ali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko ustrezno starostni skupini člana.

(7) Obvestilo o vključitvi iz tretjega odstavka tega člena vsebuje:

- osebne podatke člana: ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma

- enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko;
- ime in sedež delodajalca, ki financira pokojninski načrt;
  - višino, način in obliko plačila premije.

(8) Podrobnejšo vsebino obvestila o vključitvi prejšnjega odstavka in izjave o izbiri iz šestega odstavka tega člena predpiše Agencija za trg vrednostnih papirjev v primeru, ko je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad ali Agencija za zavarovalni nadzor v primeru, ko je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad.

#### **240. člen** **(vključitev v individualno zavarovanje)**

(1) Oseba se vključi v individualno zavarovanje po pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja tako, da s posebno izjavo (v nadaljnjem besedilu: pristopna izjava) pristopi k pokojninskemu načrtu, ki ga izvaja izbrani pokojninski sklad in ko izvede prvo vplačilo.

(2) V primeru, da se pokojninski načrt iz prejšnjega odstavka izvaja na podlagi krovnega vzajemnega pokojninskega sklada ali kritnih skladov z različnimi naložbenimi politikami, član že v pristopni izjavi izbere tudi podsklad krovnega pokojninskega sklada ali kritni sklad, v katerega želi nalagati sredstva.

(3) Če član v primeru iz prejšnjega odstavka že v pristopni izjavi ne izbere podsklada ali kritnega sklada, se šteje, da je izbral podsklad ali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini člana.

(4) Pristopna izjava iz prvega odstavka tega člena vsebuje:

- osebne podatke člana: ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko; občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko;
- višino, način in obliko plačila premije;
- podatke o upravičencih za primer smrti: ime, priimek, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov prebivališča, davčno številko, delež odkupne vrednosti.

(5) Podrobnejšo vsebino pristopne izjave iz prejšnjega odstavka ter izjave o izbiri iz drugega odstavka tega člena predpiše Agencija za trg vrednostnih papirjev v primeru, ko je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad ali Agencija za zavarovalni nadzor v primeru, ko je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad.

(6) Za dan začetka individualnega zavarovanja se šteje prvi dan meseca, za katerega je izvedeno vplačilo.

#### **245. člen** **(višina minimalnega vplačila)**

(1) Znesek vplačil kolektivnega zavarovanja, ki ga za posameznega člana v posameznem koledarskem letu plača delodajalec, ne sme biti nižji od 240 eurov.

(2) Če zavarovanec ni bil vključen v kolektivno zavarovanje celo leto, se znesek zniža sorazmerno glede na število mesecev vključitve.

(3) Znesek iz prvega odstavka tega člena se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

#### **251. člen** **(redno obveščanje o stanju na osebnih računih članov)**

(1) Upravitelj pokojninskega sklada članu najkasneje do 31. januarja tekočega leta

člana in podatek o vseh vplačilih v pokojninski sklad v preteklem letu.

(2) Upravljavec pokojninskega sklada delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, do 31. januarja tekočega leta, po stanju na dan 31. decembra prejšnjega leta, predloži potrdilo o obračunu vseh vplačil v tem letu, ki jih je financiral delodajalec.

(3) Šteje se, da je obveznost iz prvega in drugega odstavka tega člena izpolnjena, če upravljavec pokojninskega sklada članom omogoči elektronski sistem obveščanja v obliki elektronskega predala ali na način, da omogoči dostop do osebnega portala. Na zahtevo zavarovanca člana, je upravljavec pokojninskega sklada dolžan izdati tudi pisno potrdilo o številu enot premoženja.

(4) Posamezno potrdilo iz prvega in drugega odstavka tega člena je legitimacijski papir za uveljavljanje pravic iz dodatnega zavarovanja.

(5) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino potrdila iz prvega in drugega odstavka tega člena.

### **252. člen (redno obveščanje o poslovanju pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec pokojninskega sklada članu najkasneje do 15. junija tekočega leta omogoči dostop do povzetka revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada za preteklo poslovno leto. Upravljavec člana o možnosti dostopa do povzetka revidiranega letnega poročila obvesti hkrati z obvestilom iz prvega odstavka 251. člena tega zakona.

(2) Upravljavec pokojninskega sklada delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, v roku iz prejšnjega odstavka pošlje obvestilo o tem, kje je dostopno revidirano letno poročilo za preteklo poslovno leto.

(3) Upravljavec člana in delodajalca, ki financira pokojninski načrt, hkrati z obvestilom iz prejšnjega odstavka obvesti tudi o morebitnih spremembah pravil upravljanja pokojninskega sklada v obdobju zadnjega leta ter o morebitnih spremembah pokojninskega načrta in razlogih za te spremembe.

(4) Upravljavec v obvestilu iz prejšnjega odstavka navede tudi mesto, kjer so pravila upravljanja in pokojninski načrt javno objavljena.

### **253. člen (obveščanje javnosti)**

Upravljavec pokojninskega sklada na svoji spletni strani javno objavi:

- pokojninski načrt ter pokojninski načrt za izplačevanje pokojninske rente, če izplačuje pokojninske rente;
- pravila upravljanja pokojninskega sklada;
- obvestilo o vseh spremembah pravil upravljanja v preteklem letu;
- izjavo o naložbeni politiki;
- revidirano letno poročilo;
- informacije o možnostih izbire med podskladi ali kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami, izpostavljenosti tveganju, celotnih stroških poslovanja pokojninskega sklada ter vrstah in strukturi naložb;
- obvestilo o pravicah člana glede prenosa sredstev med skladi ali podskladi istega upravljavca ali prenosa sredstev med različnimi upravljavci.

### **254. člen (obveščanje članov na zahtevo)**

(1) Upravljavec pokojninskega sklada članu na njegovo zahtevo najkasneje v 15 dneh brezplačno poda informacije o:

- pravicah v primeru prenehanja zaposlitve pri delodajalcu, ki financira pokojninski načrt, in možnostih prenosa sredstev v drug pokojninski sklad;
- pravicah iz naslova zavarovanja in možnostih izplačila ob rednem prenehanju zavarovanja;
- pravicah glede prenosa sredstev med pokojninskimi skladi ali podskladi istega ali različnih upravljavcev.

(2) Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči tudi brezplačen izvod dokumentov iz 253. člena tega zakona.

### **258. člen** **(storitve upravljanja pokojninskega sklada)**

(1) Storitve upravljanja pokojninskega sklada obsegajo:

1. upravljanje premoženja pokojninskega sklada,
2. administrativne storitve povezane s poslovanjem pokojninskega sklada:
  - pravne storitve ter vodenje poslovnih knjig in sestavljanje poslovnih poročil pokojninskega sklada;
  - odnosi s člani;
  - vrednotenje sredstev in obveznosti ter izračunavanje vrednosti enot;
  - pregled usklajenosti z zakonskimi in podzakonskimi zahtevami;
  - vodenje osebnih računov članov;
  - administrativne storitve, povezane z vplačili in izplačili;
  - obračuni in poravnave po pogodbah ter obveščanje članov, delodajalcev in javnosti;
  - hramba dokumentacije in vodenje evidenc;
  - druge administrativne zadeve, povezane z delovanjem pokojninskega sklada;
3. trženje pokojninskih skladov.

(2) Upravljavec pokojninskega sklada pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravna v skladu s tem zakonom, s pravili upravljanja, pokojninskim načrtom in s pravili stroke upravljanja kolektivnih naložbenih podjetij za neprofesionalne stranke oziroma gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank.

### **259. člen** **(prenos storitev upravljanja na drugo osebo)**

(1) Upravljavec pokojninskega sklada lahko pisno pooblasti drugo osebo (v nadaljnjem besedilu: pooblaščenec), da v njegovem imenu in za njegov račun opravlja posamezne storitve oziroma posle, ki v skladu s prvim odstavkom 258. člena tega zakona spadajo med storitve upravljanja pokojninskih skladov.

(2) V zvezi s prenosom opravljanja posamezne storitve oziroma posla upravljanja posameznih pokojninskih skladov na pooblaščenca se za krovne pokojninske sklade in vzajemne pokojninske sklade smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja poslovanje investicijskih skladov in družb za upravljanje, v primeru kritnih skladov oziroma skupine kritnih skladov, pa se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo.

### **263. člen** **(skrbniške storitve)**

(1) Upravljavec za račun pokojninskega sklada s skrbnikom sklene pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za pokojninski sklad.

(2) Skrbnik je na podlagi pogodbe o opravljanju skrbniških storitev za krovni pokojninski sklad dolžan opravljati skrbniške storitve za račun vsakega podsklada krovnega pokojninskega sklada posebej.

(3) V primeru, ko se dodatno zavarovanje izvaja preko skupine kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, je skrbnik na podlagi pogodbe o opravljanju

kritnega sklada, ki spada v to skupino, posebej.

(4) Za skrbniške storitve v zvezi z upravljanjem pokojninskega sklada se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ki veljajo za opravljanje skrbniških storitev za vzajemni sklad.

(5) Ne glede na prejšnji odstavek lahko skrbniške storitve za pokojninske sklade opravlja tudi kreditna institucija s sedežem v drugi državi članici, ki ima ustrezno dovoljenje v skladu z Direktivo 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (preoblikovano) (UL L št. 177 z dne 30. 6. 2006, str. 1), ali investicijsko podjetje s sedežem v drugi državi članici, ki ima ustrezno dovoljenje v skladu z Direktivo Sveta 93/22/EGS z dne 10. maja 1993 o investicijskih storitvah na področju vrednostnih papirjev (UL L št. 141 z dne 11. 6. 1993, str. 27), ali druga oseba s sedežem v drugi državi članici, ki ima dovoljenje za opravljanje skrbniških storitev za sklade UCITS po Direktivi 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L št. 302 z dne 17. 11. 2009, str. 32; v nadaljnjem besedilu: Direktiva UCITS).

#### **267. člen** **(poseben denarni račun pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec za vsak pokojninski sklad, ki ga upravlja, odpre poseben denarni račun, preko katerega se opravljajo denarna izplačila in sprejemajo denarna vplačila v zvezi s posli, ki jih je upravljavec sklenil za račun posameznega pokojninskega sklada.

(2) Upravljavec, ki upravlja pokojninski sklad, odpre poseben denarni račun tega sklada pri skrbniku, ki za pokojninski sklad opravlja skrbniške storitve.

(3) Na poseben denarni račun pokojninskega sklada iz prvega odstavka tega člena se sprejemajo tudi vplačila v pokojninski sklad, s tega računa pa se opravljajo tudi izplačila odkupnih vrednosti.

(4) Skrbnik ne sme izvršiti naloga upravljavca za izplačilo v breme posebnega denarnega računa, če bi bilo tako izplačilo v nasprotju s tem zakonom oziroma pravili upravljanja pokojninskega sklada.

#### **268. člen** **(račun krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov)**

(1) Upravljavec krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, za krovni pokojninski sklad ali skupino kritnih skladov, ki jo upravlja, pri banki skrbnici odpre poseben denarni račun krovnega pokojninskega sklada ali skupine kritnih skladov, za katerega veljajo določbe tega zakona o ločitvi premoženja.

(2) Upravljavec lahko ta račun uporablja samo za sprejem denarnih vplačil iz naslova dodatnega zavarovanja, ki jih sproti razporeja na račune posameznih podskladov krovnega pokojninskega sklada. Upravljavec skupine kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, denarna vplačila sproti razporeja na račune posameznih kritnih skladov.

#### **269. člen** **(pojem upravljanja premoženja pokojninskega sklada)**

- (1) Upravljanje premoženja pokojninskega sklada obsega:
1. – sklepanje pravnih poslov, katerih predmet je premoženje pokojninskega sklada;
    - razpolaganje s premoženjem pokojninskega sklada zaradi izpolnitve obveznosti iz poslov, sklenjenih pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada;
    - sprejemanje izpolnitev obveznosti druge pogodbene stranke na podlagi poslov, sklenjenih pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada;
    - uresničevanje pravic iz vrednostnih papirjev pokojninskega sklada ali drugih finančnih naložb pokojninskega sklada;

2. upravljanje tveganj pokojninskega sklada.

(2) Upravljavec upravlja premoženje pokojninskega sklada v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada.

(3) Upravljavec je upravičen v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada razpolagati s premoženjem pokojninskega sklada in uresničevati pravice iz vrednostnih papirjev pokojninskega sklada ali drugih naložb pokojninskega sklada v skladu z določbami tega zakona in pravili upravljanja pokojninskega sklada.

(4) Upravljavec upravlja premoženje pokojninskega sklada tako, da so naložbe tega sklada v skladu z določbami tega zakona in pravili upravljanja.

(5) Upravljavec zagotovi, da se vse terjatve iz poslov, sklenjenih za račun pokojninskega sklada, plačujejo oziroma izpolnjujejo v poslovno običajnih rokih.

### **270. člen**

#### **(odgovornost upravljavca za obveznosti in odškodninska odgovornost upravljavca)**

(1) Upravljavec v razmerju do druge stranke odgovarja za izpolnitev obveznosti iz posla, ki ga je sklenil za račun pokojninskega sklada.

(2) Terjatev do upravljavca iz poslov, ki jih je ta sklenil za svoj račun, in iz pravnih poslov iz drugega odstavka 280. člena ter iz četrtega odstavka 282. člena tega zakona ni dovoljeno pobotati s terjatvami, ki jih je upravljavec po tem zakonu upravičen uveljavljati v svojem imenu in za račun pokojninskega sklada.

(3) Upravljavec mora pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravnati v skladu s tem zakonom, predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, in drugimi predpisi, ki se nanašajo na izvajanje njegove dejavnosti, v skladu s pravili upravljanja pokojninskega sklada, in pravili stroke upravljanja finančnih naložb ter v vsem paziti na interese članov pokojninskega sklada.

(4) Upravljavec odgovarja članom za škodo, ki jo povzroči premoženju pokojninskega sklada, katerega upravlja, z ravnanjem, ki je v nasprotju s prejšnjim odstavkom.

(5) Tožbo za povrnitev škode iz prejšnjega odstavka je upravičen za račun pokojninskega sklada vložiti skrbnik, ki opravlja skrbniške storitve za ta pokojninski sklad.

(6) Če skrbnik v 30 dneh od prejema pisne zahteve člana ne vloži tožbe iz prejšnjega odstavka, lahko tako tožbo za račun pokojninskega sklada vloži vsak član pokojninskega sklada.

(7) Peti in šesti odstavek tega člena ne izključujeta pravice člana do uveljavljanja in povrnitve škode, ki mu jo upravljavec povzroči s kršitvijo svojih obveznosti.

(8) Odškodninske odgovornosti upravljavca iz četrtega oziroma sedmega odstavka tega člena ni mogoče niti omejiti niti izključiti.

### **271. člen**

#### **(načela naložbene politike pokojninskega sklada)**

Upravljavec pokojninskega sklada pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravna v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja in zlasti skrbi, da:

- se sredstva nalagajo v izključno korist članov;
- so naložbe, glede na opredeljeno naložbeno politiko, primerno razpršene, in sicer tako znotraj posameznih vrst naložb kot med njimi;
- se preudarno omejuje pretirano izpostavljenost celotnih naložb do posameznega izdajatelja in posamezne skupine izdajateljev;
- se z vrstami in strukturo naložb, ob upoštevanju likvidnosti, zagotavlja ustrezno razmerje med donosnostjo in tveganjem;
- se posamezne naložbe presojujejo glede na doprinos k tveganju v dobro razpršenem premoženju, in ne samostojno;

- so sredstva v upravljanju po vrstah in strukturi skladna z dospelostmi pričakovanih bodočih obveznosti;
- se pri razporeditvi sredstev s pomočjo metod obvladovanja tveganja oceni in pretehta vpliv novih naložb na celotno premoženje pokojninskega sklada, predvsem z vidika razmerja med donosnostjo in tveganjem.

## **272. člen** **(vrste dovoljenih naložb)**

(1) Glede vrste dovoljenih naložb pokojninskega sklada se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ki veljajo za vzajemni sklad, če ni s tem zakon določeno drugače.

(2) Premoženje pokojninskega sklada lahko predstavljajo denarni depoziti pri kreditnih institucijah, če so izpolnjeni pogoji iz prejšnjega odstavka razen pogoj, ki se nanaša na ročnost denarnega depozita.

(3) Upravljavec pokojninskega sklada lahko za račun pokojninskega sklada sklepa transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti samo kot tehniko upravljanja sredstev iz 276. člena tega zakona, in sicer za zniževanje tveganj iz naslova upravljanja premoženja pokojninskega sklada.

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko naložbe pokojninskega sklada predstavljajo tudi nepremičnine:

- če so vpisane v zemljiški knjigi ali drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji ali državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru;
- če dajejo donos ali je v zvezi z njimi mogoče pričakovati donos;
- če je bila nakupna cena določena na podlagi cenitve cenilca pooblaščenega ocenjevalca, imenovanega v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje;
- če je prosta vseh bremen, razen stvarnih služnosti.

(5) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko naložbe pokojninskega sklada predstavlja tudi tvegani kapital iz zakona, ki ureja status in naložbe družb tveganega kapitala, ki imajo sedež in poslovanje v Republiki Sloveniji.

(6) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko naložbe pokojninskega sklada predstavljajo tudi zadolžnice, ki jih je izdal izdajatelj s sedežem v državi podpisnici Sporazuma o evropskem gospodarskem prostoru ali državi članici OECD.

(7) Podrobnejša pravila glede vrste dovoljenih naložb, ki upoštevajo naravo dodatnega zavarovanja, predpiše Agencija za trg vrednostnih papirjev.

## **273. člen** **(izpostavljenost iz naslova naložb pokojninskega sklada)**

(1) Glede izpostavljenosti pokojninskega sklada v zvezi s transakcijami z izvedenimi finančnimi instrumenti, izpostavljenosti pokojninskega sklada do posamezne vrste naložb, posamezne osebe, posebnih kategorij oseb in izračuna razmerij med deleži sredstev ter odstopa od pravil o izpostavljenosti, se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ki veljajo za vzajemne sklade, če ni s tem zakonom določeno drugače.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek veljajo določbe zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ki se nanašajo na največje dopustne izpostavljenosti vzajemnega sklada do posebnih kategorij oseb, samo za izpostavljenost pokojninskega sklada do tržnih vrednostnih papirjev ali instrumentov denarnega trga katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država podpisnica sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica, ali za tržne vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga za katere jamči ena od teh oseb.

(3) Ne glede na prvi odstavek naložbe v eno nepremičnino oziroma več nepremičnin, ki so med seboj tako blizu, da pomenijo eno samo naložbo, ne smejo presežati 10 % vseh sredstev

pokojninskega sklada.

(4) Ne glede na posamezne omejitve iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena, pokojninski sklad ne sme biti izpostavljen do posameznega delodajalca, ki financira pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja oziroma imeti več kot 5 % svojih sredstev naloženih v kombinacije naslednjih oblik naložb:

- vrednostnih papirjev ali instrumentov denarnega trga iz 272. člena tega zakona, katerih izdajatelj je delodajalec,
- depozitov, sklenjenih pri delodajalcu, vendar samo, kadar je delodajalec kreditna institucija,
- izpostavljenosti, ki izhajajo oziroma nastajajo pri transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti, sklenjenimi na trgu institucionalnih vlagateljev in ki jih pokojninski sklad sklepa z delodajalcem, oziroma
- drugih vrst naložb kakorkoli povezanih z delodajalcem.

(5) V primeru, da delodajalec pripada skupini, kot je to opredeljeno v zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, skupna izpostavljenost pokojninskega sklada iz prejšnjega odstavka do oseb, ki pripadajo isti skupini, ne sme presegati 10 % vseh sredstev pokojninskega sklada.

(6) Določbe četrtega in petega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo tudi za izpostavljenost pokojninskega sklada do njegovega upravljavca.

(7) Določbe četrtega odstavka tega člena ne veljajo v primeru, ko je delodajalec, ki financira pokojninski načrt, Republika Slovenija.

(8) Naložbe pokojninskega sklada v tvegani kapital iz zakona, ki ureja status in naložbe družb tveganega kapitala, ki imajo sedež in poslovanje v Republiki Sloveniji, ne smejo presegati 1 % vseh sredstev pokojninskega sklada.

#### **274. člen**

##### **(naložbe v enote ali delnice odprtih investicijskih skladov)**

(1) Ne glede na 272. člen tega zakona ima lahko pokojninski sklad največ 10 % vrednosti sredstev naloženih v enote posameznega odprtega investicijskega sklada.

(2) Naložbe pokojninskega sklada v enote odprtih investicijskih skladov, katerih poslovanje ni usklajeno z določbami Direktive UCITS, skupaj ne smejo presegati 30 % sredstev pokojninskega sklada.

(3) Ne glede na 272. člen tega zakona ima pokojninski sklad lahko naložena sredstva v enote katerekoli odprtega investicijskega sklada, pod pogojem, da ima ta investicijski sklad skupno največ 10 % vrednosti sredstev naloženih v enote odprtih investicijskih skladov in imajo takšno omejitev vlaganja v enote odprtih investicijskih skladov izrecno navedeno v svojih pravilih upravljanja ali v statutu.

(4) Pokojninski sklad ima lahko sredstva naložena v enote odprtih investicijskih skladov, ki jih upravlja neposredno ali posredno, s prenosom upravljanja na drugo osebo isti upravljavec, ali katerakoli druga pravna oseba, s katero je upravljavec povezan, kot je to določeno v zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, samo pod pogojem, da za takšno nalaganje upravljavec pridobi soglasje Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor.

(5) Za soglasje iz prejšnjega odstavka se šteje soglasje, ki ga Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor izda k pravilom upravljanja pokojninskega sklada. Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor izda takšno soglasje kadar pravila upravljanja pokojninskega sklada določajo, da pokojninski sklad, ki bo nalagal sredstva v enote odprtih investicijskih skladov, ki jih upravlja neposredno ali posredno, s prenosom upravljanja na tretje osebe, isti upravljavec, ali katerakoli druga pravna oseba, s katero je upravljavec povezan, ne bo zavezan k plačilu nobenih vstopnih in izstopnih stroškov povezanih s tovrstno naložbo.

(6) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko naložbe pokojninskega sklada v enote posameznega odprtega investicijskega sklada, katerega poslovanje je usklajeno z določbami Direktive UCITS, predstavljajo tudi do največ 50 % vrednosti sredstev pokojninskega sklada.

(7) Pravila upravljanja pokojninskega sklada iz prejšnjega odstavka vsebujejo izrecno navedbo o takšni naložbeni politiki ter v zvezi s tem številu in lastnosti odprtih investicijskih skladov v katere bodo naložena sredstva pokojninskega sklada v deležu, ki presega omejitve iz prvega odstavka tega člena, vključno z navedbo največje višine upravljalvske provizije posameznega tipa odprtega investicijskega sklada, v katerega bodo naložena sredstva pokojninskega sklada v povečanem obsegu.

(8) Letno poročilo pokojninskega sklada, ki ima v enote odprtih investicijskih skladov skupaj naloženih več kot 20 % svojih sredstev, vsebuje tudi informacijo o višini upravljalvske provizije vsakega izmed odprtih investicijskih skladov, v enote katerega ima pokojninski sklad naloženih več kot 5 % svojih sredstev.

(9) Pokojninskemu skladu, katerega sredstva so naložena tudi v enote odprtih investicijskih skladov, sredstev odprtega investicijskega sklada ni treba seštevati ali upoštevati pri izračunavanju omejitev izpostavljenosti iz naslova naložb pokojninskega sklada iz 273. člena tega zakona.

(10) Agencija za trg vrednostnih papirjev s podrobnejšimi pravili določi dodatne pogoje v zvezi z naložbami v enote oziroma delnice drugih investicijskih skladov.

### **275. člen** **(prepoved pomembnega vpliva na upravljanje izdajatelja)**

(1) Upravljaivec za račun pokojninskih skladov, ki jih upravlja, skupno ne sme pridobiti deleža delnic z glasovalnimi pravicami, z uresničevanjem katerih bi lahko pomembneje vplival na upravljanje ali upravo izdajatelja. V ta delež se všttevajo tudi delnice z glasovalnimi pravicami, ki jih upravljaivec pridobi za račun drugega premoženja, ki ga upravlja.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev podrobneje določi merila za opredelitev pomembnega vpliva iz prejšnjega odstavka.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena ima lahko posamezni pokojninski sklad:

1. največ 10 % vseh delnic posameznega izdajatelja brez glasovalne pravice;
2. največ 10 % vseh dolžniških vrednostnih papirjev posameznega izdajatelja;
3. največ 10 % instrumentov denarnega trga posameznega izdajatelja;
4. največ 25 % enot posameznega odprtega investicijskega sklada.

(4) Omejitve iz 2., 3. in 4. točke prejšnjega odstavka je dovoljeno prekoračiti le v času pridobitve teh finančnih instrumentov, za katere poteka postopek prve prodaje, če njihove vrednosti še ni mogoče natančno izračunati.

(5) Prvi in tretji odstavek tega člena se ne uporabljata za prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki jih izda ali za katere jamči Republika Slovenija, njena lokalna ali regionalna skupnost, država članica, njena lokalna ali regionalna skupnost, tretja država s seznama, ki ga določi Agencija za trg vrednostnih papirjev iz sedmega odstavka 272. člena tega zakona oziroma mednarodna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica.

(6) Ne glede na prvi odstavek tega člena upravljaivec za račun pokojninskih skladov, ki jih upravlja, pri skrbniku, ki za te pokojninske sklade opravlja skrbniške storitve, skupno ne sme pridobiti kvalificiranega deleža, ki predstavlja posredno ali neposredno imetništvo poslovnega deleža, delnic ali drugih pravic v pravni osebi na podlagi katerih imetnik pridobi:

- najmanj 10 % delež glasovalnih pravic ali najmanj 10 % delež v kapitalu te pravne osebe, ali
- delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu te pravne osebe, ki je manjši od 10 %, vendar mu že ta omogoča pomemben vpliv na upravljanje te pravne osebe.

(7) Agencija za trg vrednostnih papirjev določi podrobnejša merila za določitev pomembnega vpliva na upravljanje izdajatelja iz prvega odstavka tega člena.

### **284. člen** **(upravljanje tveganj pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec za vsak pokojninski sklad, ki ga upravlja, zagotovi učinkovito upravljanje tveganj, ki mu omogoča sprotno ugotavljanje in merjenje vseh vrst tveganj, ki izvirajo iz sprejetih pozicij in njihov prispevek k celotni tveganosti pokojninskega sklada.

(2) V zvezi z upravljanjem tveganj iz prejšnjega odstavka upravljavec za vsak pokojninski sklad izdelava in neprekinjeno izvaja načrt upravljanja tveganj pokojninskega sklada.

(3) Upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada Agenciji za trg vrednostnih papirjev najmanj enkrat letno poroča o vrstah izvedenih finančnih instrumentov, v katere je nalagal sredstva pokojninskega sklada, tveganjih, ki izhajajo iz teh transakcij ter omejitvah izpostavljenosti in metodah, ki jih uporablja za merjenje teh tveganj.

(4) Upravljavec kritnega sklada ali skupine kritnih skladov Agenciji za zavarovalni nadzor najmanj enkrat letno poroča o vrstah izvedenih finančnih instrumentov, v katere je nalagal sredstva pokojninskega sklada, tveganjih, ki izhajajo iz teh transakcij ter omejitvah izpostavljenosti in metodah, ki jih uporablja za merjenje teh tveganj.

(5) Agencija za trg vrednostnih papirjev v zvezi z upravljanjem tveganj pokojninskega sklada iz tega člena predpiše:

- podrobnejšo vsebino načrta upravljanja tveganj pokojninskega sklada iz drugega odstavka tega člena;
- način in roke predložitve načrta upravljanja tveganj pokojninskega sklada oziroma predložitve njegovih sprememb, kadar je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad;
- podrobnejši način in roke poročanja informacij iz tretjega odstavka, kadar je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad

(6) Agencija za zavarovalni nadzor v zvezi z upravljanjem tveganj pokojninskega sklada iz tega člena predpiše:

1. način in roke predložitve načrta upravljanja tveganj pokojninskega sklada oziroma predložitve njegovih sprememb, kadar je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov;
2. podrobnejši način in roke poročanja informacij iz četrtega odstavka tega člena, kadar je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali skupina kritnih skladov.

#### **285. člen** **(izjava o naložbeni politiki)**

(1) Upravljavec sprejme izjavo o naložbeni politiki, ki je lahko ali samostojen dokument ali enovit sestavni del načrta upravljanja tveganj iz 284. člena tega zakona. V slednjem primeru načrt upravljanja tveganj vsebuje jasno označbo, da je izjava o naložbeni politiki njegov sestavni del.

(2) Izjava o naložbeni politiki iz prejšnjega odstavka vsebuje zlasti:

- metode za ugotavljanje in merjenje tveganj;
- opis postopkov za obvladovanje posameznih vrst tveganj;
- strateško porazdelitev sredstev glede na vrsto in trajanje obveznosti pokojninskega sklada.

(3) Upravljavec članu pokojninskega načrta na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod izjave o naložbeni politiki.

(4) Izjava o naložbeni politiki mora biti skladna z določbami pravil upravljanja pokojninskega sklada, ki se nanašajo na naložbeno politiko pokojninskega sklada.

(5) Upravljavec predloži besedilo izjave o naložbeni politiki hkrati z zahtevo za izdajo dovoljenja za upravljanje pokojninskega sklada Agenciji za trg vrednostnih papirjev v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad, ali Agenciji za zavarovalni nadzor, v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali kot skupina kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla.

pokojninskega sklada, in jo po potrebi spremeni. Upravljavec izjavo o naložbeni politiki nemudoma prilagodi tudi vsem pomembnim spremembam naložbene politike, opredeljene v pravilih upravljanja pokojninskega sklada.

(7) Agencija za trg vrednostnih papirjev za pokojninske sklade, oblikovane kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad, določi podrobnejšo vsebino izjave o naložbeni politiki ter način in roke poročanja Agenciji za trg vrednostnih papirjev o spremembah izjave o naložbeni politiki.

(8) Agencija za zavarovalni nadzor za pokojninske sklade, oblikovane kot kritni sklad, določi podrobnejšo vsebino izjave o naložbeni politiki ter način in roke poročanja Agenciji za zavarovalni nadzor o spremembah izjave o naložbeni politiki.

## 2.6. Poslovne knjige in poslovna poročila pokojninskega sklada ter revidiranje

### **286. člen** **(poslovne knjige in poslovna poročila pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec za vsak pokojninski sklad, ki ga upravlja, vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke in sestavlja poročila v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi, določenimi z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta 1606/2002/ES z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L št. 243 z dne 11. 9. 2002, str. 1) in Uredbo Komisije 1725/2003/ES z dne 29. septembra 2003 o sprejemu določenih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta 1606/2002/EC (UL L št. 261 z dne 13. 10. 2003, str. 1) ter v skladu z določbami tega zakona in določbami predpisov, izdanih na njegovi podlagi.

(2) Upravljavec organizira poslovanje in tekoče vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne ali poslovne evidence tako, da je mogoče kadarkoli preveriti, ali pokojninski sklad posluje v skladu z določbami tega zakona in določbami predpisov, izdanih na njegovi podlagi.

### **287. člen** **(letno poročilo pokojninskega sklada)**

(1) Letno poročilo pokojninskega sklada sestavljajo:

- bilanca stanja;
- izkaz poslovnega izida;
- izkaz denarnih tokov;
- izkaz gibanja vrednosti enote premoženja in števila enot premoženja v obtoku za vzajemne pokojninske sklade in krovne pokojninske sklade oziroma pripisa dobička za kritne sklade in skupine kritnih skladov;
- izkaz premoženja;
- priloga s pojasnili k računovodskim izkazom;
- poslovno poročilo.

(2) Za letno poročilo pokojninskega sklada se smiselno uporabljajo splošna pravila o letnem poročilu velike gospodarske družbe.

(3) Upravljavec pokojninskega sklada sestavlja letno poročilo pokojninskega sklada za obdobje, ki je enako koledarskemu letu.

### **291. člen** **(povzetek letnega poročila)**

(1) Upravljavec pripravi in javno objavi povzetek revidiranega letnega poročila pokojninskega sklada, v katerem na jasn in razumljiv način povzame poslovanje in rezultate poslovanja pokojninskega sklada.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino poročila vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada iz prejšnjega odstavka.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino poročila kritnega sklada ali skupine kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, iz prvega odstavka tega člena.

### **302. člen** **(pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada)**

(1) Pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada urejajo vsebino pravnih razmerij med upravljavcem in članom vzajemnega pokojninskega sklada.

(2) Pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada vsebujejo:

- ime vzajemnega pokojninskega sklada;
- pogoje za pristop k pravilom upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada in način pristopa;
- naložbene cilje in naložbeno politiko vzajemnega pokojninskega sklada, vključno z omejitvami naložb vzajemnega pokojninskega sklada;
- višino vstopnih in izstopnih stroškov, do katerih je upravičen upravljavec in način njihovega izračuna ter plačila;
- višino provizije za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada, do katere je upravičen upravljavec, in način izračuna ter obračuna te provizije;
- vrste drugih stroškov, do povrnitve katerih je v breme premoženja vzajemnega pokojninskega sklada upravičen upravljavec in vrste drugih stroškov, ki neposredno bremenijo vzajemni pokojninski sklad;
- višino provizije, do katere je upravičen skrbnik, in način obračuna te provizije;
- vrste drugih stroškov, do povrnitve katerih je v breme premoženja vzajemnega pokojninskega sklada upravičen skrbnik;
- mesto, način in roke obveščanja članov in delodajalcev o finančnem in pravnem položaju vzajemnega pokojninskega sklada, o njegovem poslovanju in o zamenjavi skrbnika premoženja vzajemnega pokojninskega sklada;
- pogoje in način prenosa opravljanja skrbniških storitev na drugega skrbnika in zagotavljanje zaščite članov v takem primeru;
- pogoje in način prenosa upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada na drugega upravljavca;
- obdobje obračunavanja čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada;
- postopek vplačila ter način preračuna vplačil v enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada;
- postopek izplačila in način izračuna odkupne vrednosti;
- razloge za likvidacijo in opis postopka likvidacije vzajemnega pokojninskega sklada;
- opredelitev okoliščin in postopka spremembe pravil upravljanja in s tem povezanih pravic članov vzajemnega pokojninskega sklada.

(3) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino pravil upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada.

### **303. člen** **(pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada)**

(1) Pravila krovnega pokojninskega sklada poleg splošnih določb, ki jih vsebujejo pravila vzajemnega pokojninskega sklada, jasno določajo, da gre za krovni pokojninski sklad z najmanj tremi podskladi.

(2) Za posamezne podsklade se ne sprejemajo ločena pravila, ampak so posebnosti, ki se nanašajo na posamezni podsklad določene v pravilih upravljanja krovnega pokojninskega sklada.

(3) V pravilih krovnega pokojninskega sklada so določbe pravil, ki veljajo za vse podsklade krovnega pokojninskega sklada jasno ločene od določb, ki veljajo le za posamezni podsklad.

(4) Pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada določajo pogoje, postopek in roke izstopa in izplačila iz posameznega podsklada in hkratnega pristopa in vplačila v drugi podsklad istega krovnega pokojninskega sklada brez izplačila odkupne vrednosti premoženja (v nadaljnjem besedilu: prenos sredstev med podskladi).

(5) S pravili upravljanja krovnega pokojninskega sklada upravljavec določi, kateri posredni stroški bremenijo posamezni podsklad in kateri vse podsklade ter način delitve skupnih stroškov med podsklade, pri tem pa upošteva, da:

- posamezni podsklad bremenijo vsi tisti stroški, ki so povezani izključno z njegovim poslovanjem;
- se skupni stroški lahko delijo na enake dele ali pa v razmerju povprečne letne čiste vrednosti sredstev podskladov.

(6) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada.

### **308. člen**

#### **(čista vrednost sredstev in vrednost enote premoženja)**

(1) Upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada na obračunski dan izračuna čisto vrednost sredstev in vrednost enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada na način, določen v tem členu.

(2) Čista vrednost sredstev vzajemnega pokojninskega sklada se izračuna tako, da se od vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada odštejejo obveznosti vzajemnega pokojninskega sklada.

(3) Vrednost enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada je enaka čisti vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada, deljeni s številom enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada v obtoku.

(4) Obračunsko obdobje za izračun čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dnevoma.

(5) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše:

- način izračuna čiste vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada;
- način izračuna povprečne letne čiste vrednosti sredstev;
- način izračuna vrednosti enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada;
- način izračuna odkupne vrednosti premoženja;
- pravila, ki se nanašajo na izračunavanje donosnosti vzajemnega pokojninskega sklada.

### **313. člen**

#### **(zajamčena vrednost sredstev in rezervacije za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev)**

(1) Upravljavec, ki zagotavlja zajamčeno donosnost na čisto vplačilo dodatnega zavarovanja na vsak obračunski dan izračuna vrednost sredstev člana in zajamčeno vrednost sredstev člana na način, določen v drugem odstavku tega člena.

(2) Vrednost sredstev člana vzajemnega pokojninskega sklada je enaka zmnožku vrednosti enote premoženja in števila enot premoženja na osebem računu člana vzajemnega pokojninskega sklada, po stanju na obračunski dan.

(3) Zajamčena vrednost sredstev člana je enaka vsoti njegovih čistih vplačil, povečanih za zajamčeno donosnost iz drugega odstavka prejšnjega člena, od obračunskega dneva posameznega čistega vplačila do dneva, na katerega se izračunava zajamčena vrednost sredstev člana.

nižja od zajamčene vrednosti njegovih sredstev, upravljavec oblikuje rezervacije oziroma vzpostavi obveznosti v višini nedoseganja zajamčene vrednosti sredstev pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: rezervacije).

(5) Rezervacije so enake vsoti vseh primanjkljajev vrednosti sredstev člana in zajamčene vrednosti sredstev člana na posamezni obračunski dan.

(6) Vrednost rezervacij ne sme presegati 20 % kapitala upravljavca.

(7) V primeru, ko vrednost rezervacij doseže 20 % kapitala upravljavca, upravljavec najkasneje v 15 delovnih dneh od zadnjega obračunskega dne na denarni račun pokojninskega sklada vplača denarna sredstva v višini, ki zagotavljajo izpolnjevanje pogoja iz prejšnjega odstavka.

(8) V primeru izplačila odkupne vrednosti premoženja, katerega odkupna vrednost je nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana vzajemnega pokojninskega sklada, upravljavec razliko med obema izplača v breme oblikovanih rezervacij.

(9) Upravljavec pokojninskega sklada, ki zagotavlja zajamčeno donosnost na čisto vplačilo, mora v višini rezervacij za nedoseganje zajamčene donosnosti vzpostaviti ločeno evidenco sredstev, ki ustrezajo naložbeni politiki kritnega sklada.

(10) Na premoženje rezervacij iz prejšnjega odstavka je dovoljena izvršba samo za poplačilo terjatev člana pokojninskega sklada.

(11) O višini kapitala upravljavca, o višini rezervacij in strukturi naložb iz naslova teh rezervacij mora upravljavec mesečno poročati Agenciji za trg vrednostnih papirjev oziroma Agenciji za zavarovalni nadzor. Agencija za trg vrednostnih papirjev za pokojninski sklad, oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad in Agencija za zavarovalni nadzor za pokojninski sklad, oblikovan kot kritni sklad, predpišeta podrobnejšo vsebino, način in roke poročanja upravljavca.

(12) Rezervacije so predmet pregleda pooblaščenega revizorja, ki revidira računovodske izkaze pokojninskega sklada. Revizor pregleda rezervacije po stanju na dan 31. decembra ter po stanju na dva naključna datuma v poslovnem letu.

(13) Ne glede na določbe ZPISPID se določbe prvega do dvanajstega odstavka tega člena uporabljajo tudi za upravljanje Prvega pokojninskega sklada RS.

### **314. člen (prostovoljni prenos upravljanja)**

(1) Upravljavec, ki upravlja vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad (v nadaljnjem besedilu: prenosni upravljavec), lahko s pogodbo o prenosu upravljanja prenese upravljanje tega sklada na drugega upravljavca (v nadaljnjem besedilu: prevzemni upravljavec), če:

- prevzemni upravljavec izpolnjuje pogoje za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada, katerega upravljanje je predmet prenosa, določene s tem zakonom;
- s prenosom upravljanja soglaša najmanj 70 % članov vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada.

(2) Pogodba o prenosu upravljanja obsega:

- določen opis vseh postopkov in dejanj, ki jih bosta upravljavca opravila v zvezi s prenosom upravljanja,
- rok, v katerem bosta upravljavca opravila prenos upravljanja, ki ne sme biti krajši od enega meseca, šteto od prejema dovoljenja Agencije za trg vrednostnih papirjev za prevzem upravljanja.

(3) Upravljavec o pogodbi o prenosu upravljanja pisno obvesti vse člane vzajemnega pokojninskega sklada ali podskladov krovnega pokojninskega sklada. Šteje se, da član soglaša s prenosom upravljanja, če v roku 15 dni od prejema obvestila o prenosu, na obrazcu, ki je obvezna priloga k obvestilu, ne obvesti upravljavca, da prenosu nasprotuje. Na pravico do ugovora je član jasno in razumljivo opozorjen v obvestilu o prenosu.

(4) Pred prenosom upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada prevzemni upravljavec pridobi dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za prevzem upravljanja.

### **321. člen** **(preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada s prenosom premoženja)**

(1) Vzajemni pokojninski sklada se preoblikuje s prenosom celotnega premoženja na drug že obstoječ vzajemni pokojninski sklad.

(2) Za postopek preoblikovanja vzajemnih pokojninskih skladov se smiselno uporablja zakon, ki ureja poslovanje investicijskih skladov in družb za upravljanje, ki veljajo za vzajemni sklad.

### **322. člen** **(preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada lahko preoblikuje vzajemni pokojninski sklad v podsklad krovnega pokojninskega sklada tako, da sprejme sklep o preoblikovanju vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada in pridobi dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada.

(2) V primeru preoblikovanja vzajemnega pokojninskega sklada, oblikovanega na podlagi ZPIZ-1, v podsklad krovnega pokojninskega sklada, vzajemni pokojninski sklad postane podsklad krovnega pokojninskega sklada, ki zagotavlja zajamčeno donosnost na vplačano čisto vplačilo iz drugega odstavka 312. člena tega zakona.

(3) Zahtevi za izdajo dovoljenja za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada je treba priložiti:

- sklep o preoblikovanju vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada;
- dopolnjena pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada v delu, ki se nanaša na nov podsklad;
- pogodbo o opravljanju skrbniških storitev, na podlagi katere bo skrbnik opravljal skrbniške storitve za podsklad krovnega pokojninskega sklada.

(4) Agencija za trg vrednostnih papirjev izda dovoljenje za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada, če ugotovi:

- da je vsebina pravil upravljanja krovnega pokojninskega sklada v delu, ki se nanaša na podsklad, preoblikovan iz vzajemnega pokojninskega sklada, v skladu z določbami tega zakona in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi;
- da je vsebina pogodbe o opravljanju skrbniških storitev v delu, ki se nanaša na podsklad, preoblikovan iz vzajemnega pokojninskega sklada, v skladu z določbami tega zakona in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi.

(5) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev izda dovoljenje za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada se šteje, da je izdala:

- dovoljenje za upravljanje podsklada, preoblikovanega iz vzajemnega pokojninskega sklada;
- dovoljenje za pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za krovni pokojninski sklad.

(6) Če upravljavec vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada in sočasno zahtevo za izdajo dovoljenja za oblikovanje krovnega pokojninskega sklada, se postopek odločanja o dovoljenju za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada združi s postopkom odločanja o dovoljenju za upravljanje krovnega pokojninskega sklada.

(7) Upravljavec v osmih dneh po prejemu odločbe Agencije za trg vrednostnih papirjev, s katero je bilo izdano dovoljenje za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad krovnega pokojninskega sklada po določbah tega člena, to dejstvo javno objavi v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije in na svoji spletni strani.

(8) Pravila upravljanja krovnega pokojninskega sklada začnejo v delu, ki se nanaša na podsklad, nastal s preoblikovanjem, veljati 30. dan po javni objavi iz prejšnjega odstavka. Šteje se, da je z uveljavitvijo pravil upravljanja vzajemni pokojninski sklad preoblikovan v podsklad krovnega pokojninskega sklada, člani vzajemnega pokojninskega sklada pa so postali člani podsklada, ki je nastal iz vzajemnega pokojninskega sklada.

(9) Upravljavec krovnega pokojninskega sklada obvesti vse člane podsklada, ki je nastal iz vzajemnega pokojninskega sklada, katerih starost še omogoča izbiro podskladov z agresivnejšo naložbeno politiko, o tej možnosti, v roku 6 mesecev od zaključenega preoblikovanja. Če član ne obvesti upravljavca o izbiri drugega podsklada, se šteje, da ostane v podskladu z zajamčeno donosnotjo na čisto vplačilo.

(10) Agencija za trg vrednostnih papirjev podrobneje predpiše dokumentacijo, ki jo je treba priložiti zahtevi za pridobitev dovoljenja za preoblikovanje vzajemnega pokojninskega sklada v podsklad obstoječega krovnega pokojninskega sklada iz četrtega odstavka tega člena in vsebino javne objave iz sedmega odstavka tega člena.

### **323. člen (kritni sklad)**

(1) V skladu z določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo, je kritni sklad po tem zakonu kritno premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice ali pokojninske družbe iz dodatnega zavarovanja.

(2) Kritni sklad, ki je last zavarovalnice ali pokojninske družbe, se oblikuje in upravlja izključno v korist članov dodatnega zavarovanja, kritni sklad iz dodatnega zavarovanja pa je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo obveznosti iz tega zavarovanja.

(3) Za naložbe kritnega sklada iz dodatnega zavarovanja se uporabljajo določbe tega zakona.

(4) Zavarovalnica ali pokojninska družba lahko za izvajanje pokojninskega načrta iz 225. člena tega zakona oblikuje več kritnih skladov, ki se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni skupini vplačnikov, kateri so prvenstveno namenjeni.

(5) Vse določbe, ki se nanašajo na vzajemni pokojninski sklad iz 4. podpoglavja VI. poglavja dvanajstega dela tega zakona smiselno veljajo tudi za kritni sklad za dodatno zavarovanje, razen določb 295., 296. in 297. člena, prvega in drugega odstavka 299. člena, 311. člena, 312. člena in od 314. člena do vključno 322. člena tega zakona.

(6) Ne glede na določbe 304. in 305. člena tega zakona, daje soglasje k pravilom upravljanja in k spremembam pravil upravljanja, ki jih sprejeme pokojninska družba ali zavarovalnica za kritni sklad, na podlagi katerega se izvaja dodatno zavarovanje, Agencija za zavarovalni nadzor.

(7) V primeru, ko pokojninska družba ali zavarovalnica dodatno zavarovanje izvaja na podlagi enega kritnega sklada, izvaja naložbeno politiko zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti na čisto vplačilo.

(8) V primeru, ko pokojninska družba ali zavarovalnica izvaja dodatno zavarovanje na podlagi skupine kritnih skladov, izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla.

### **324. člen** **(naložbena politika življenjskega cikla člana)**

(1) V primeru, da upravljavec pokojninskega sklada izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana, v ta namen oblikuje skupino treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja.

(2) Kritni skladi iz prejšnjega odstavka se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, ki upošteva namen dodatnega zavarovanja in načela tega zakona.

(3) Če član izbere naložbeno politiko življenjskega cikla, bo zavarovalnica v skladu s pravili upravljanja in glede na starost člana vplačana sredstva v dodatno zavarovanje razporedila v sklad, ki je namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča.

(4) Upravljavec naložbeno politiko življenjskega cikla člana iz prvega odstavka tega člena izvaja tako, da vplačila v dobro člana razporeja na denarni račun kritnega sklada iz prvega odstavka tega člena, ki je namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča. Upravljavec prenese odkupno vrednost premoženja na osebni račun člana v kritni sklad, namenjen ustrezni višji starostni skupini članov, najkasneje v roku treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada. Upravljavec sredstva prenese v enkratnem znesku in brez stroškov za člana, pri čemer pri odločitvi za prenos zasleduje cilj največje ekonomske koristi za člana. Upravljavec vsa nova vplačila v dobro člana, prejeta od dneva, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, razporeja na denarni račun kritnega sklada, ki je namenjen ustrezni višji starostni skupini članov, v katero se član po novem uvršča.

(5) Ne glede na prejšnji odstavek ima član posameznega kritnega sklada iz prvega odstavka tega člena pravico, da enkrat letno izbere drugačno razporeditev sredstev, pri čemer pa ta ne sme biti bolj tvegana od razporeditve v skladu s politiko življenjskega cikla.

### **326. člen** **(izvajanje kolektivnega zavarovanja v eni od držav članic Evropske unije)**

(1) Upravljavec, ki na podlagi pokojninskega sklada že izvaja vsaj en pokojninski načrt, vpisan v poseben register po 226. členu tega zakona, sme dejavnost upravljanja pokojninskih skladov razširiti na ozemlje vseh držav članic Evropske unije (v nadaljnjem besedilu: država članica).

(2) Preden začne upravljavec upravljati pokojninski sklad v drugi državi članici, je dolžan pri ministru, pristojnem za delo, pridobiti predhodno dovoljenje za opravljanje te dejavnosti v državi, katere socialno in delovno pravo, ki velja za področje poklicnega pokojninskega zavarovanja, se uporablja za odnos med ustanoviteljskim podjetjem in člani (v nadaljnjem besedilu: gostiteljska država članica). V svoji prošnji za izdajo dovoljenja po prejšnjem stavku upravljavec posreduje naslednje informacije:

- ime države članice ali držav članic, v katerih namerava opravljati dejavnosti dodatnega zavarovanja;
- ime podjetja ali drugega subjekta, ki plačuje prispevke v institucijo za poklicno pokojninsko zavarovanje, ne glede na to, ali to podjetje ali ta subjekt vključuje eno ali več pravnih ali fizičnih oseb, ki delujejo kot delodajalci ali samozaposleni, ali pa se sestoji iz kombinacije teh možnosti (v nadaljnjem besedilu: ustanoviteljsko podjetje);
- glavne značilnosti pokojninskega načrta, ki ga izvaja za ustanoviteljsko podjetje.

(3) Po prejemu prošnje iz prejšnjega odstavka minister, pristojen za delo, v treh mesecih posreduje informacije iz prejšnjega odstavka pristojnemu nadzornemu organu gostiteljske države članice in o tem obvesti upravljavca. To stori, če ni nikakršnega dvoma o upravljavskih in organizacijskih vidikih ali finančnem stanju upravljavca in ugledu ter poklicnih kvalifikacijah ali izkušnjah vodstvenega osebja glede na združljivost z dejavnostmi, načrtovanimi v gostiteljski državi članici.

še, ko pristojni organi gostiteljske države članice, ministra, pristojnega za delo, seznanijo s predpisi, ki urejajo delovna razmerja in socialno varnost, ki jih je treba upoštevati pri upravljanju pokojninskega sklada v navedeni državi. Ne glede na prvi stavek tega odstavka lahko upravljavec začne opravljati dejavnosti po preteku petih mesecev, potem ko je izvajalec pokojninskega načrta naslovil prošnjo iz drugega odstavka tega člena, vendar je dolžan upoštevati predpise, ki urejajo delovna razmerja in socialno varnost v gostiteljski državi članici.

(5) Upravljavec se ob začetku opravljanja dejavnosti kolektivnega zavarovanja v drugi državi članici vpiše v posebno evidenco, ki jo vodi ministrstvo, pristojno za delo (v nadaljnjem besedilu: evidenca izvajalcev pokojninskega načrta). V evidenco se za vsakega upravljavca in za vsak pokojninski sklad vpišejo podatki o državi članici, v kateri se kolektivno zavarovanje izvaja, podatki o ustanoviteljskem podjetju, za katerega upravljavec upravlja pokojninski sklad, in glavne značilnosti kolektivnega zavarovanja, ki ga izvaja.

(6) Če pristojni organ gostiteljske države članice pri opravljanju dejavnosti slovenskega upravljavca odkrije nepravilnosti, kot je to določeno v prvem odstavku tega člena, in o tem obvesti ministra, pristojnega za delo, ta ob sodelovanju z drugimi nadzornimi organi iz 351. člena tega zakona in v sodelovanju s pristojnim organom gostiteljske države članice sprejme vse potrebne ukrepe, s katerimi se zagotovi odprava kršitev.

### **327. člen**

#### **(izvajanje pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja, s strani upravljavca pokojninskih skladov druge države članice)**

(1) Pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja sme izvajati tudi upravljavec pokojninskih skladov, ki je ustanovljen po predpisih ene od držav članic in če v državi, v kateri ima svoj uradni sedež in svojo glavno upravo ali če nima sedeža, ima pa svojo glavno upravo (v nadaljnjem besedilu: matična država članica), opravlja posle dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(2) Po prejemu prošnje iz drugega odstavka prejšnjega člena s strani pristojnega organa v eni od držav članic, minister, pristojen za delo, v roku dveh mesecev ta organ seznaniti z določbami tega zakona, ki urejajo kolektivno dodatno zavarovanje in določbami 271., 272., 273., 274., 275. in 276. člena tega zakona, ki jih je upravljavec pokojninskih skladov iz druge države članice dolžan spoštovati pri čezmejnem izvajanju pokojninskega načrta kolektivnega zavarovanja.

(3) Upravljavec pokojninskih skladov iz druge države članice sme začeti opravljati dejavnost na ozemlju Republike Slovenije, ko ga pristojni organ matične države članice seznaniti z določbami iz prejšnjega odstavka. Če ga pristojni organ matične države članice s temi določbami ne seznaniti v petih mesecih od prejema prošnje, lahko izvajalec prične z opravljanjem dejavnosti brez odobritve.

(4) Nadzor nad izvajanjem dejavnosti upravljavca pokojninskega sklada iz druge države članice na ozemlju Republike Slovenije opravljajo pristojni organi iz 351. člena tega zakona. Ob odkritju nepravilnosti pri poslovanju tujega upravljavca pokojninskega sklada na območju Republike Slovenije, pristojni nadzorni organi iz 351. člena tega zakona o tem nemudoma obvestijo pristojni organ matične države članice.

(5) Če pristojni organ matične države članice ne zagotovi odprave kršitev ali sprejme nezadostne ukrepe za njihovo odpravo, lahko pristojni nadzorni organ iz 351. člena tega zakona po predhodni obvestitvi pristojnega organa matične države članice sprejme ustrezne ukrepe za odpravo kršitev.

### **329. člen**

#### **(pravno organizacijska oblika in uporaba določb)**

(1) Pokojninska družba je organizirana kot delniška družba.

(2) Za poslovanje pokojninske družbe se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, o zavarovalni delniški družbi, če ni s tem zakonom drugače določeno.

**331. člen**  
**(osnovni kapital in delnice pokojninske družbe)**

(1) Za izračun kapitalske ustreznosti in glede osnovnega kapitala pokojninske družbe se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo.

(2) Delnice pokojninske družbe so le imenske.

**332. člen**  
**(kvalificirani deleži)**

(1) Za pridobitev delnic pokojninske družbe, na podlagi katerih oseba postane posredno ali neposredno imetnik delnic in na podlagi katerih ima 10 %, 20 %, 33 % ali 50 % vseh glasovalnih pravic (v nadaljnjem besedilu: kvalificirani delež), je potrebno dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor.

(2) Za izdajo in odvzem dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža se smiselno uporabljajo določbe o dovoljenju za pridobitev kvalificiranega deleža zavarovalne delniške družbe zakona, ki ureja zavarovalništvo.

**334. člen**  
**(kadrovske zahteve)**

(1) Pokojninska družba, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti pokojninske družbe in ki opravlja posle iz prve ali obeh alinej drugega odstavka 330. člena tega zakona, ima pooblaščenega aktuarja v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.

(2) Pokojninska družba, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti pokojninske družbe iz drugega odstavka 330. člena tega zakona, zaposluje delavce, ki imajo ustrezna strokovna znanja in izkušnje s področja financ.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše najmanjše število delavcev, ki jih zaposluje pokojninska družba v skladu s prejšnjim odstavkom, pogoje, ki jih morajo izpolnjevati ter način preverjanja teh pogojev.

**335. člen**  
**(uprava pokojninske družbe)**

(1) Uprava pokojninske družbe, ki opravlja dejavnost iz prve alineje drugega odstavka 330. člena tega zakona, ima najmanj dva člana, ki pokojninsko družbo zastopata in predstavljata v pravnem prometu. Nihče izmed članov uprave te pokojninske družbe ali prokurist ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje pokojninske družbe za celoten obseg storitev dejavnosti pokojninske družbe.

(2) Za člana uprave pokojninske družbe je lahko imenovana le oseba, ki na podlagi izpolnjevanja pogojev za člana uprave zavarovalne družbe po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, pridobi dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana uprave pokojninske družbe.

(3) Član uprave je v pokojninski družbi v delovnem razmerju s polnim delovnim časom za nedoločen čas.

**342. člen**  
**(prenehanje kolektivnega zavarovanja zaradi izstopa)**

(1) Izstop iz kolektivnega zavarovanja nastopi v naslednjih primerih:

- ob prenehanju veljavnosti pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta iz 234. člena tega

- zakona ali
- ob prenehanju pogodbe o financiranju iz 237. člena tega zakona.

(2) V primeru iz prejšnjega odstavka član v skladu z 247. členom tega zakona zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine iz 219. člena tega zakona ali predčasne dodatne pokojnine iz 220. člena tega zakona ali uveljavi pravico do prenosa sredstev v skladu z 248. členom tega zakona.

#### **346. člen** **(obveznosti upravljavca pokojninskega sklada ob izrednem prenehanju kolektivnega zavarovanja)**

(1) Če je kolektivno dodatno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa, ima član možnost, da se v roku 30 dni od dne izdaje obvestila o tej pravici odloči za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, ki so vpisane na njegovem osebnem računu, ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

(2) Če član v roku iz prejšnjega odstavka ne pošlje pisnega obvestila upravljavca pokojninskega sklada, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja.

(3) Upravljavec pokojninskega sklada člana obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka hkrati z obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku osmih dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz kolektivnega zavarovanja.

(4) Ne glede na določbe tega člena lahko član kolektivnega zavarovanja zahteva enkratno izplačilo premoženja, vpisanega na njegovem osebnem računu, pod pogoji in v skladu z določbami 221. člena tega zakona.

#### **349. člen** **(obveznosti izplačevalca pokojninske rente)**

(1) Pokojninska družba ali zavarovalnica, ki izplačuje pokojninske rente iz prvega odstavka prejšnjega člena, v pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninske rente določi pogoje ter način izračunavanja in izplačevanja pokojninskih rent.

(2) Za izplačevanje pokojninske rente iz prejšnjega odstavka pokojninska družba ali zavarovalnica oblikuje poseben kritni sklad v skladu z določbami zakona, ki ureja zavarovalništvo, ki je ločen od drugih kritnih skladov, s katerimi upravlja.

#### **350.a člen** **(nadzor nad izvajanjem obveznosti poklicnega zavarovanja)**

(1) Za nadzor nad izvajanjem drugega odstavka 200. člena tega zakona je pristojen inšpektorat.

(2) Če zavezanec iz prvega odstavka 200. člena tega zakona ni vključil v poklicno zavarovanje vseh zavarovancev, ki delajo na delovnih mestih, za katera je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje, inšpektor izda odločbo, s katero zavezancu odredi sklenitev poklicnega zavarovanja za vsakega takega zavarovanca od dneva nastopa dela na delovnem mestu, za katero je obvezno poklicno zavarovanje.

(3) Odločba iz prejšnjega odstavka se vroči zavezancu in upravljavcu sklada.

(4) V primeru dvoma ali gre za delovno mesto, za katero je obvezno poklicno zavarovanje, poda inšpektorat komisiji iz prvega odstavka 201.a člena tega zakona predlog za začetek postopka. Če se v postopku pri komisiji iz prvega odstavka 201.a člena tega zakona ugotovi, da pri zavezancu obstajajo delovna mesta, za katero je obvezno poklicno zavarovanje, stroški postopka pri komisiji iz prvega odstavka 201.a člena tega zakona, bremenijo zavezanca.

je pristojen upravljavec sklada.

**354. člen**  
**(pristojnost za nadzor nad izplačevanjem rent in poklicnih pokojnin)**

(1) Za nadzor nad izplačevalci pokojninskih rent in poklicnih pokojnin je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

(2) Nadzor po prejšnjem odstavku opravlja Agencija za zavarovalni nadzor v skladu z določbami o postopku nadzora po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, če ni s tem zakonom določeno drugače.

**360. člen**  
**(način opravljanja nadzora)**

Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor opravlja nadzor nad upravljanjem in poslovanjem pokojninskih skladov:

- s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem poročil in obvestil upravljavcev pokojninskih skladov in drugih oseb, ki so po določbah tega zakona dolžne poročati in obveščati o posameznih dejstvih in okoliščinah Agencijo za trg vrednostnih papirjev ali Agencijo za zavarovalni nadzor;
- z opravljanjem pregledov poslovanja upravljavcev pokojninskih skladov;
- z izrekanjem ukrepov nadzora po tem zakonu.

**361. člen**  
**(nadzorni ukrepi)**

(1) Agencija za trg vrednostnih papirjev v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad ali Agencija za zavarovalni nadzor v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali kot skupina kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, lahko izreče naslednje ukrepe nadzora:

- priporočilo in opozorilo;
- odreditev odprave kršitve;
- dodatni ukrep;
- začasno prepoved upravljanja pokojninskega sklada;
- odvzem dovoljenja za upravljanje pokojninskega sklada.

(2) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev pri opravljanju nadzora po tretjem ali petem odstavku 351. člena tega zakona ugotovi, da obstaja razlog za odvzem dovoljenja za opravljanje storitve upravljanja pokojninskih skladov, o tem obvesti Banko Slovenije, če je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada banka in Agencijo za zavarovalni nadzor, če je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada pokojninska družba ali zavarovalnica.

(3) V primeru, ko v skladu s tem zakonom obstajajo razlogi, da Agencija za zavarovalni nadzor zavarovalnici, ki upravlja pokojninski sklad, ali pokojninski družbi izreče ukrep iz pete alineje prvega odstavka tega člena, zavarovalnici ali pokojninski družbi prepove nadaljnje sklepanje dodatnega zavarovanja. Določba prejšnjega stavka se smiselno uporablja glede sledečih ukrepov, ki jih Agencija za zavarovalni nadzor izreče zavarovalnici, ki upravlja pokojninski sklad ali pokojninski družbi:

- začasna prepoved upravljanja pokojninskega sklada (372. člen tega zakona);
- razlogi za odvzem dovoljenja za upravljanje pokojninskega sklada (373. člen tega zakona);
- pogojni odvzem dovoljenja (374. člen tega zakona);
- preklic pogojnega odvzema dovoljenja (375. člen tega zakona).

**365. člen**  
**(izmenjava informacij o ugotovitvah in o izrečenih ukrepih nadzora)**

(1) Agencija za trg vrednostnih papirjev obvesti Banko Slovenije in Agencijo za

pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada, ki ga opravlja v okviru svojih pristojnosti.

(2) Banka Slovenije ali Agencija za zavarovalni nadzor obvesti Agencijo za trg vrednostnih papirjev o ugotovitvah in o izrečenih ukrepih nadzora v postopku nadzora nad upravljavcem vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada, ki ga opravlja v okviru svojih pristojnosti.

### **366. člen** **(redno poročanje o poslovanju pokojninskega sklada)**

(1) Upravljavec pokojninskega sklada Agenciji za trg vrednostnih papirjev ali Agenciji za zavarovalni nadzor v zvezi z vsakim pokojninskim skladom, ki ga upravlja, redno poroča podatke o vrsti in sestavi naložb pokojninskega sklada, čisti vrednosti sredstev pokojninskega sklada, vrednosti enote premoženja pokojninskega sklada, poslovnem izidu pokojninskega sklada, donosnosti pokojninskega sklada ter druge podatke o poslovanju pokojninskega sklada.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev predpiše podrobnejšo vsebino, način in roke, v katerih upravljavec pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali kot krovni pokojninski sklad, Agenciji za trg vrednostnih papirjev poroča v skladu s prejšnjim odstavkom.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejšo vsebino, način in roke, v katerih upravljavec pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, Agenciji za zavarovalni nadzor poroča v skladu s prvim odstavkom tega člena.

### **368. člen** **(priporočilo in opozorilo)**

(1) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ugotovi nesmotrnosti ali nedoslednosti pri poslovanju upravljavca in ne gre za kršitev določb tega zakona ali predpisov, izdanih na podlagi tega zakona, lahko Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor izda ustrezna priporočila upravi upravljavca pokojninskega sklada za izboljšanje poslovanja.

(2) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ugotovi kršitve tega zakona ali predpisov, izdanih na podlagi tega zakona, vendar te kršitve po svojih značilnostih in obsegu nimajo pomembnih učinkov, lahko Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor upravljavcu pokojninskega sklada namesto odredbe o odpravi kršitev izda opozorilo, v katerem jo opozori na te kršitve (v nadaljnjem besedilu: opozorilo).

(3) Z opozorilom lahko Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor upravljavcu pokojninskega sklada tudi naloži odpravo ugotovljenih kršitev in določi rok za njihovo odpravo.

(4) Če upravljavec pokojninskega sklada ne ravna v skladu z opozorilom iz prejšnjega odstavka, mu Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor izda odredbo o odpravi kršitev.

### **370. člen** **(odredba o odpravi kršitev, ki jo izda Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor)**

Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor izda odredbo o odpravi kršitev, če pri opravljanju nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada ugotovi, da upravljavec:

- pri upravljanju pokojninskega sklada krši določbe tega zakona, predpise, izdane na podlagi tega zakona ali pravila upravljanja pokojninskega sklada;
- krši obveznost poročanja in obveščanja.

### **371. člen**

### **(odločba o dodatnem ukrepu)**

(1) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor pri opravljanju nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada ugotovi, da upravljavec pokojninskega sklada ni izpolnil obveznosti iz četrtega odstavka 313. člena tega zakona, mu Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor z odločbo naloži, da v roku, ki ne sme biti daljši od petih delovnih dni, v breme lastnega kapitala oblikuje rezervacije za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev.

(2) Če Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor pri opravljanju nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada ugotovi, da upravljavec pokojninskega sklada ni izpolnil obveznosti iz sedmega odstavka 313. člena tega zakona, mu Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor z odločbo naloži, da v roku, ki ne sme biti daljši od petih delovnih dni, na denarni račun pokojninskega sklada vplača denarna sredstva v višini, ki bodo zagotovila izpolnjevanje pogoja, da vrednost rezervacij ne doseže 20 % kapitala upravljavca.

(3) Proti odločbi Agencije za trg vrednostnih papirjev o odreditvi dodatnega ukrepa iz prvega odstavka tega člena je dovoljen ugovor, za katerega se smiselno uporablja prvi odstavek 528. člena in 529., 530., 531. in 532. člen Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07, 100/07 – popr., 69/08, 40/09 in 17/10 – odločba US; v nadaljnjem besedilu: ZTFI).

(4) Proti odločbi, s katero Agencija za trg vrednostnih papirjev zavrne ugovor iz prejšnjega odstavka, je dovoljeno začeti postopek sodnega varstva.

(5) Tožba iz prejšnjega odstavka ne zadrži izvršitve odločbe.

(6) Dokončno odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev iz prvega odstavka tega člena izvrši sodišče na predlog Agencije za trg vrednostnih papirjev.

(7) Glede pravnega varstva zoper odločbe, ki jih izda Agencija za zavarovalni nadzor, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo.

### **372. člen**

#### **(začasna prepoved upravljanja pokojninskega sklada)**

(1) Agencija za trg vrednostnih papirjev v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad ali krovni pokojninski sklad ali Agencija za zavarovalni nadzor v primeru, da je pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad ali kot skupina kritnih skladov, na podlagi katerih se izvaja naložbena politika življenjskega cikla, lahko upravljavcu pokojninskega sklada z odločbo začasno prepove upravljanje pokojninskega sklada v naslednjih primerih:

- če upravljavec pokojninskega sklada ne vodi tekoče poslovnih knjig ter drugih administrativnih in poslovnih evidenc pokojninskega sklada, tako da ni mogoče kadarkoli preveriti, ali pri upravljanju pokojninskega sklada posluje v skladu s tem zakonom ali s predpisi, izdanimi na podlagi tega zakona;
- če upravljavec pokojninskega sklada ni ravnal v skladu z odredbo o odpravi kršitev;
- če upravljavec pokojninskega sklada ponavljajoče krši dolžnost pravočasnega in pravilnega poročanja ali obveščanja Agencije za trg vrednostnih papirjev ali Agencije za zavarovalni nadzor ali kako drugače ovira opravljanje nadzora;
- če upravljavec krši pravila o naložbah pokojninskega sklada, ki ga upravlja, ali o upravljanju premoženja pokojninskega sklada, in je zaradi tega premoženju pokojninskega sklada nastala ali bi mu lahko nastala večja škoda.

(2) Prepoved iz prejšnjega odstavka velja do izdaje odločbe, s katero Agencija za trg vrednostnih papirjev ali Agencija za zavarovalni nadzor ugotovi, da so bile kršitve odpravljene, ali do pravnomočnosti odločbe o odvzemu dovoljenja ali do prenehanja dovoljenja po določbah tega člena.

(3) Odločba iz prvega odstavka tega člena se vroči tudi skrbniku.

(4) Od prejema odločbe o začasni prepovedi upravljanja pokojninskega sklada do prenehanja prepovedi, mora skrbnik opravljati tiste posle upravljanja pokojninskega sklada, s katerimi ni mogoče odlašati.

(5) Za posle upravljanja pokojninskega sklada, s katerimi ni mogoče odlašati po prejšnjem odstavku, se štejejo posli iz 2. točke prvega odstavka 258. člena tega zakona in drugi posli, zaradi katerih bi, če jih skrbnik ne bi opravil, za premoženje pokojninskega sklada nastala škoda.

(6) Od prejema odločbe o začasni prepovedi upravljanja pokojninskega sklada do njenega prenehanja je skrbnik upravičen do provizije in ostalih nadomestil, ki skladno s pravili pokojninskega sklada pripadajo njegovemu upravljavcu.

### **377. člen**

#### **(prenehanje dovoljenja za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada)**

(1) Dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada preneha, če je Banka Slovenije v postopku nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada, ki je banka, izdala odločbo o začetku prisilne likvidacije iz 266. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06, 1/08, 109/08, 19/09 in 98/09; v nadaljnjem besedilu: ZBan-1) ali odločbo o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka iz 320. člena ZBan-1 ali, če je Agencija za zavarovalni nadzor v postopku nadzora nad upravljavcem pokojninskega sklada, ki je zavarovalnica ali pokojninska družba, izdala odločbo o prenehanju dovoljenja na podlagi 69. člena ali 182. člena Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/06 – uradno prečiščeno besedilo, 9/07, 102/07, 69/08, 19/09 in 49/09; v nadaljnjem besedilu: ZZavar) ali odločbo o začetku prisilne likvidacije iz 193. člena ZZavar ali odločbo o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka iz 201. člena ZZavar.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev v treh delovnih dneh po prejemu odločbe Banke Slovenije ali Agencije za zavarovalni nadzor iz prejšnjega odstavka izda odločbo, s katero ugotovi, da je dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada prenehalo in upravljavcu prepove nadaljnje upravljanje pokojninskega sklada.

(3) Za odločbo iz drugega odstavka tega člena se smiselno uporablja tretji odstavek 366. člena tega zakona in 528., 529., 530., 531. in 532. člen ZTFI.

(4) Z izdajo odločbe iz drugega odstavka tega člena nastopijo pravne posledice iz četrtega odstavka 372. člena tega zakona. Pravne posledice iz prejšnjega stavka trajajo do konca postopka likvidacije pokojninskega sklada ali do prenosa upravljanja pokojninskega sklada na drugega upravljavca.

(5) Kadar se zaradi prenehanja dovoljenja upravljavcu za opravljanje storitve upravljanja pokojninskih skladov opravi likvidacija pokojninskega sklada, opravi likvidacijo skrbnik.

### **396. člen**

#### **(uživanje pravic iz invalidskega zavarovanja, pridobljenih po prejšnjih predpisih, ter ukinitve pravice uživalcem, ki so že izpolnili pogoje za upokojitev)**

(1) Uživalci pravic na podlagi preostale delovne zmožnosti (II. in III. kategorija invalidnosti), uveljavljenih po predpisih, ki so se uporabljali do 31. decembra 2002, in uživalci pravic na podlagi preostale delovne zmožnosti (II. in III. kategorije invalidnosti) po ZPIZ-1, obdržijo te pravice v nespremenjenem obsegu tudi po uveljavitvi tega zakona.

(2) Denarna nadomestila se uživalcem iz prejšnjega odstavka usklajujejo enako, kot se usklajujejo pokojnine po tem zakonu.

(3) Uživalci pravic iz prvega odstavka tega člena lahko pridobijo pravice po tem zakonu le v primeru poslabšanja že ugotovljene invalidnosti ali nastanka nove invalidnosti.

(4) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena se zavarovancem, ki na dan 31. decembra 2012 niso v delovnem razmerju ali niso obvezno zavarovani, so pa prejemniki nadomestil iz invalidskega zavarovanja in izpolnjujejo pogoje za priznanje pravice do starostne pokojnine po predpisih, ki so veljali do uveljavitve tega zakona, z uveljavitvijo pravice do pokojnine oziroma najkasneje s 1. majem 2013 preneha izplačevati nadomestilo iz invalidskega zavarovanja, če do tega datuma ne uveljavijo pravice do pokojnine.

#### **417. člen (enkratno izplačilo sredstev)**

(1) Ne glede na določbo prvega odstavka 221. člena tega zakona člani, ki so bili vključeni v pokojninski načrt kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami III. poglavja dvanajstega dela ZPIZ-1, obdržijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec, v skladu z določbami drugega, tretjega in četrtega odstavka 358. člena ZPIZ-1.

(2) Določba prejšnjega odstavka velja za premije, ki so bile vplačane do uveljavitve tega zakona, in sredstva, ki jih je imel član na osebem računu do uveljavitve tega zakona.

(3) Ne glede na določbo prvega odstavka 221. člena tega zakona in prvega odstavka tega člena lahko člani, ki so bili vključeni v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje pred uveljavitvijo tega zakona in so uveljavili pravico do starostne ali invalidske pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja do uveljavitve tega zakona, uveljavijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, kljub temu da ne izpolnjujejo pogoja iz drugega odstavka 358. člena ZPIZ-1.

(4) Pravico iz prejšnjega odstavka lahko člani uveljavijo po poteku šestih mesecev od uveljavitve tega zakona.

(5) Izplačilo iz prvega in četrtega odstavka tega člena se opravi na način, določen v 310. členu tega zakona.

(6) Določbe tega člena ne veljajo za člane zaprtega vzajemnega pokojninskega sklada za javne uslužbenke, ustanovljenega po Zakonu o kolektivnem dodatnem pokojninske zavarovanju za javne uslužbenke (Uradni list RS, št. 126/03).

#### **V. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO NUJNEM OZIROMA SKRAJŠANEM POSTOPKU**

(razlogi in posledice, zaradi katerih se predlaga nujni ali skrajšani postopek, razen za predlog zakona o ratifikaciji mednarodne pogodbe, ki se v skladu s 169. členom Poslovnika državnega zbora obravnava po nujnem postopku)

#### **VI. PRILOGE**

- osnutki podzakonskih predpisov, katerih izdajo določa predlog zakona (minimalni standardi so v prilogi 4 Navodila za izvajanje Poslovnika Vlade Republike Slovenije št. 10),
- MSP-test (za celovito presojo posledic na gospodarstvo, predvsem za mala in srednje velika podjetja, je pri pripravi vseh predlogov zakonov, z izjemo zakonov iz petega odstavka 8.b člena Poslovnika Vlade Republike Slovenije, obvezna uporaba MSP-testa),
- analize, študije,

MDDSZ je pred samo pripravo konkretnih sprememb zakonodaje pripravilo Izhodišča za pripravo sprememb in dopolnitev Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki so bila v marcu 2019 obravnavana tudi na Ekonomsko-socialnem svetu. Izhodišča za spreminjanje zakonodaje s področja pokojninskega in invalidskega zavarovanja še niso predstavljala konkretnih zakonodajnih rešitev iz tega področja, temveč je šlo zgolj za nabor ukrepov, s katerimi naj bi dosegli izboljšanje socialnega položaja upokojujencev, pri čemer soglasje socialnih partnerjev glede konkretnih rešitev še ni bilo doseženo. Izhodišča so tako predstavljala podlago za pripravo konkretnih zakonodajnih sprememb.

- vprašalniki,
- ankete,

- pobude in predlogi, ki so neposredno vplivali na odločitev za predlog zakona,
- drugo.

