

Predlog Sklepa o registru osebnih računov in potrdilu o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja

Na podlagi tretjega odstavka 243. člena in osmega odstavka 251. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o registru osebnih računov in potrdilu o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja

1. člen

(vsebina sklepa)

Ta sklep določa:

1. podrobnejši način vodenja in obvezno vsebino registra osebnih računov članov pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: register);
2. podrobnejšo vsebino potrdila o o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja

2. člen

(vodenje registra)

- (1) Register vodi upravljavec pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: upravljavec).
- (2) Register se vodi s posebno skrbnostjo in po načelu sprotnosti, tako da se podatki v register vpisujejo takoj ob nastopu dogodka, ki je predmet vnosa v register, oziroma v primeru izjemnih dogodkov takoj, ko je to mogoče.
- (3) Register se vodi na način, ki zagotavlja zanesljivost, celovitost, razpoložljivost, zaupnost in sledljivost informacij in podatkov.
- (4) Poleg podatkov iz tega sklepa lahko register, ob upoštevanju predpisov, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, davčnih predpisov in drugih predpisov, vsebuje tudi druge podatke potrebne za izvajanje Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 in 39/13; v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) in na njegovi podlagi izdanih splošnih aktov. Register iz prvega stavka tega odstavka lahko vsebuje tudi dodatne podatke iz notranjih aktov upravljavca.
- (5) Register se vodi tako, da je za poljubno izbrano časovno obdobje kadarkoli mogoč vpogled in izpis podatkov o:
 1. posameznem članu pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: član) ali skupini članov;
 2. plačilih delodajalca v korist posameznega člana ali skupine članov.
- (6) Podatki v registru se hranijo najmanj 10 let, računano od dneva, ko je član uveljavil pravico iz dodatnega zavarovanja oziroma ko je član oziroma upravičenec v primeru smrti člana oziroma dediči člana uveljavili pravico do izplačila odkupne vrednosti v enkratnem znesku.

3. člen

(elektronska podpora vodenju registra)

- (1) Register se vodi v elektronski obliki.
- (2) Informacijski sistem namenjen podpori vodenja registra mora zagotavljati zanesljivost, celovitost, razpoložljivost, varnost, zaupnost in sledljivost informacij in podatkov, ki jih upravljavec obdeluje v skladu z zakonodajo, na način, da smiselno in sorazmerno glede na izpostavljenost tveganjem izpolnjuje tudi zahteve standardov in okvirov ravnanja na področju upravljanja, razvoja, varovanja in dokumentiranja informacijskih rešitev kot so ISO/IEC 27001 in ISO/IEC 27002.
- (3) Programska oprema, namenjena podpori vodenja registra in njene posodobitve, ki vplivajo na vsebino podpore vodenja registra, morajo imeti dokazilo o skladnosti programske opreme z vsakokrat veljavnimi predpisi s področja vodenja registra. Za dokazilo o skladnosti šteje mnenje aktivnega preizkušenega revizorja informacijskih sistemov.
- (4) Upravljavec zagotavlja, da dobavitelj programske opreme oziroma drugi pogodbeni partner upravljavca zagotavlja ustrezne posodobitve računalniške programske opreme.
- (5) Upravljavec zagotavlja tudi programsko in strojno opremo, ki omogoča pregledovanje in obdelavo zgodovinskih podatkov tudi v primeru, ko se ta ne uporablja več za tekočo obdelavo podatkov.

4. člen

(vsebina registra)

- (1) Register zajema osebne račune vseh članov pokojninskega sklada.
- (2) Iz osebnega računa posameznega člana morajo biti razvidni najmanj naslednji podatki:

1. podatki, potrebni za natančno identifikacijo člana;
2. podatki o posameznem vplačilu, in sicer:
 - a) datum vplačila;
 - b) znesek vplačila;
 - c) vplačnik;
 - d) namen vplačila;
 - e) znesek vstopnih stroškov;
 - f) znesek čistega vplačila;
 - g) v primeru, da se vplačilo v pokojninski sklad sklada preračuna v število enot premoženja tudi:
 - obračunski dan;
 - vrednost enote premoženja na obračunski dan;
 - število enot premoženja pokojninskega sklada pridobljenih na podlagi tega vplačila;
3. podatek o skupni vrednosti privarčevanih sredstev;
4. v primeru, da se vplačila v pokojninski sklad preračunajo v število enot premoženja tudi podatek o skupnem številu enot, vpisanih na osebni račun člana;
5. v primeru pokojninskega sklada z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo tudi podatek o zajamčeni vrednosti sredstev člana.

5. člen

(potrdilo o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja)

Potrdilo o stanju na osebni račun člana vsebuje najmanj naslednje podatke:

1. podatke o pokojninskem skladu:
 - a) ime pokojninskega sklada;
 - b) ime in sedež upravljavca;
2. podatke o članu pokojninskega sklada:
 - a) ime in priimek;
 - b) naslov stalnega in/ali začasnega bivališča (ulica, hišna številka, pošta, kraj, država);
 - c) davčno številko;
 - d) oznako pokojninskega načrta;
 - e) številko dokumenta o pristopu oziroma številko police oziroma številko obvestila o vključitvi;
3. podatke vpisane na osebni račun člana po stanju na dan 31. 12.:
 - a) skupni znesek vplačil;
 - b) skupni znesek vstopnih stroškov;
 - c) znesek izplačane odkupne vrednosti;
 - d) skupno vrednost privarčevanih sredstev;
 - e) 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);
 - f) podatek o zajamčeni vrednosti sredstev člana po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta (samo pri pokojninskem skladu z zajamčeno donosnostjo na čisto vplačilo);
4. podatke o vplačilih v koledarskem letu:
 - a) datum vplačila;
 - b) znesek vplačila;
 - c) vplačnik;
 - d) znesek vstopnih stroškov;
 - e) skupni znesek vplačil;
 - f) skupni znesek vstopnih stroškov;
5. podatke o donosnosti pokojninskega sklada za zadnje koledarsko leto, za obdobje zadnjih treh koledarskih let in za obdobje zadnjih petih koledarskih letih. Podatki se navedejo v odstotkih na dve decimalni mesti natančno. Upravljavec ne sme navajati donosnosti za obdobja, krajša od navedenih v prvem stavku.

6. člen

(posebne zahteve glede vplačila, na podlagi katerega član pridobi pravico do dodatne invalidske pokojnine oziroma dodatne družinske pokojnine)

(1) Za primere iz drugega odstavka 416. člena ZPIZ-2 mora biti iz osebnega računa člana in iz potrdila o stanju na osebni račun člana razviden tudi podatek o višini in datumu posameznega tovrstnega vplačila.

(2) Upravljavec pokojninskega sklada je dolžan potrditi o stanju na osebni računu člana priložiti tudi poročilo o vrsti in obsegu pravic, ki izhajajo iz zavarovanja iz prejšnjega odstavka.

PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

7. člen

(uporaba sklepa)

(1) Za pokojninski sklad, ki mora pokojninski načrt in pravila upravljanja uskladiti v skladu s prvim odstavkom 416. člena ZPIZ-2, se ta sklep začne uporabljati z dnem izvedbe te uskladitve.

(2) Za vzajemni pokojninski sklad se z dnem izvedbe uskladitve iz prvega odstavka tega člena preneha uporabljati Sklep o registru osebnih računov članov vzajemnega pokojninskega sklada (Uradni list RS, št. 61/00 in 43/12).

8. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o izračunu kapitala in kapitalski ustreznosti pokojninskih družb

Na podlagi 331.e člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju Agencija za zavarovalni nadzor izdaja

SKLEP

o izračunu kapitala in kapitalski ustreznosti pokojninskih družb

1. člen

(1) Ta sklep določa podrobnejši način izračuna kapitala pokojninske družbe, in sicer:

1. način in obseg upoštevanja posameznih postavk pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti,
2. podrobnejše lastnosti in vrste postavk, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti,
3. podrobnejše lastnosti podrejenih dolžniških instrumentov iz Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2).

(2) Ta sklep določa tudi podrobnejšo vsebino poročil za potrebe izračunavanja oziroma ugotavljanja višine kapitala in kapitalske ustreznosti ter roke in način poročanja (v nadaljevanju: izkaz kapitalске ustreznosti).

2. člen

(razpoložljivi kapital)

Razpoložljivi kapital pokojninske družbe se izračuna po pravilih ter z upoštevanjem omejitev iz ZPIZ-2 in tega sklepa na način, da se temeljnemu kapitalu prišteje dodatni kapital, od njune vsote pa se odštejejo odbitne postavke.

3. člen

(izpolnjevanje kapitalskih zahtev)

(1) Pokojninska družba izpolnjuje kapitalске zahteve, če je razpoložljivi kapital enak ali presega znesek zahtevanega minimalnega kapitala.

(2) Pokojninska družba ne izpolnjuje kapitalskih zahtev, če je razpoložljivi kapital manjši od zahtevanega minimalnega kapitala. V tem primeru pokojninska družba izkazuje kapitalsko neustreznost ali primanjkljaj razpoložljivega kapitala.

4. člen

(izkaz kapitalске ustreznosti)

(1) Pokojninska družba izkaže kapitalsko ustreznost na obrazcu »Izkaz kapitalске ustreznosti KUS-PD« (v nadaljnjem besedilu: obrazec KUS-PD), ki je Priloga 1 in sestavni del tega sklepa ter ga predloži Agenciji za zavarovalni nadzor po stanju na zadnji dan koledarskega trimesečja v naslednjih rokih:

- za prvo trimesečje najkasneje do 30. aprila,
- za drugo trimesečje najkasneje do 31. julija,
- za tretje trimesečje najkasneje do 31. oktobra in
- za četrto trimesečje najkasneje v dveh mesecih po preteku koledarskega leta.

(2) V primeru zahteve Agencije za zavarovalni nadzor ZPIZ-2 pokojninska družba predloži izkaz kapitalске ustreznosti po stanju na zadnji dan meseca, ki je naveden v zahtevi.

5. člen
(temeljni kapital)

- (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 so naslednje postavke odbitne:
1. lastne delnice,
 2. neopredmetena dolgoročna sredstva,
 3. prenesena čista izguba iz prejšnjih let in izguba tekočega leta.

(3) Temeljni kapital, izračunan na podlagi prejšnjih odstavkov tega člena, mora biti vedno najmanj enak znesku, ki ga pokojninska družba izračuna v skladu s predpisom o podrobnejših pravilih za izračun minimalnega kapitala pokojninskih družb, kot je predpisan s prvim do tretjim odstavkom 587. člena ZPIZ-2. Ne glede na višino izračunanega minimalnega kapitala kapital pokojninske družbe nikoli ne sme biti nižji od zneska, določenega v ZPIZ-2.

6. člen
(upoštevanje postavk temeljnega kapitala)

(1) Vplačani osnovni kapital pokojninske družbe, razen na podlagi kumulativnih prednostnih delnic vplačanega osnovnega kapitala, je enak stanju vplačanega osnovnega kapitala brez osnovnega kapitala, vplačanega na podlagi kumulativnih prednostnih delnic, kot je na zadnji dan trimesečja vpisan v sodnem registru.

(2) Postavko "Presežek iz prevrednotenja kapitala v zvezi s sredstvi, ki niso financirana iz zavarovalno-tehničnih rezervacij" v obrazcu KUS-PD, pokojninska družba izračuna v skladu z obrazcem PPK-PD, ki je Priloga 2 in sestavni del tega sklepa ter ga v predpisani obliki predloži skupaj z obrazcem KUS-PD iz 4. člena tega sklepa.

7. člen
(dodatni kapital)

- (1) Pri izračunu dodatnega kapitala pokojninske družbe 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) Podrejeni dolžniški instrumenti iz 3. točke prejšnjega odstavka so lahko:
1. podrejeni dolžniški kapital, ki ima lastnosti in izpolnjuje pogoje, določene v 9. členu tega sklepa (v nadaljnjem besedilu: podrejeni dolg) in
 2. vrednostni papirji ter drugi finančni instrumenti, ki nimajo določenega roka zapadlosti in izpolnjujejo pogoje, določene v 10. členu tega sklepa (v nadaljnjem besedilu: finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti).
- (3) Med druge postavke iz 4. točke prvega odstavka tega člena se štejejo postavke ZPIZ-2.

8. člen
(postavke dodatnega kapitala)

(1) Postavke dodatnega kapitala iz prvega odstavka 7. člena tega sklepa se lahko pri izračunu kapitala upoštevajo v skupnem obsegu največ do 50 odstotkov temeljnega ali zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer nižjega izmed obeh navedenih.

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka se lahko podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti in vplačani osnovni kapital na podlagi kumulativnih prednostnih delnic z določeno dobo trajanja s pripadajočimi kapitalskimi rezervami upoštevata največ do 25 odstotkov temeljnega ali zahtevanega minimalnega kapitala, in sicer nižjega izmed obeh navedenih.

(3) Za postavko dodatnega kapitala iz 3. točke prvega odstavka 7. člena tega sklepa, izdanega v obliki posojila, pokojninska družba predloži Agenciji za zavarovalni nadzor sklep uprave ali upravnega odbora pokojninske družbe (v nadaljnjem besedilu: pristojni organ) o izdaji podrejenega dolga, pogodbo med pokojninsko družbo in imetniki podrejenega dolga ter dokazilo o vplačilu podrejenega dolga.

(4) Za postavko dodatnega kapitala iz 3. točke prvega odstavka 7. člena tega sklepa, izdanega v obliki vrednostnih papirjev, pokojninska družba predloži Agenciji za zavarovalni nadzor sklep pristojnega organa pokojninske družbe o izdaji podrejenih dolžniških instrumentov, odločbo klirinško depotne družbe o vpisu podrejenih dolžniških instrumentov v register vrednostnih papirjev, prospekt izdanih podrejenih dolžniških instrumentov skupaj z dokazili o vplačilih in seznam imetnikov podrejenih dolžniških instrumentov.

9. člen

(podrejeni dolg kot postavka dodatnega kapitala)

(1) Pokojninska družba lahko kot postavko dodatnega kapitala upošteva kot postavko pri izračunu dodatnega kapitala, če ta izpolnjuje naslednje pogoje:

1. iz pogodbe med pokojninsko družbo in imetnikom podrejenega dolga izrecno izhaja, da ima imetnik v primeru stečaja oziroma likvidacije pokojninske družbe pravico do poplačila šele po poplačilu drugih upnikov,
2. je v celoti vplačan oziroma se sme upoštevati le vplačani znesek,
3. pogodba med pokojninsko družbo in podrejenim upnikom ne sme vsebovati nobene klavzule, ki bi mu omogočila izplačilo pred dogovorjenim rokom zapadlosti, razen v primeru stečaja oziroma likvidacije pokojninske družbe, oziroma če ni s tem sklepom drugače določeno,
4. pogodba mora vsebovati določilo, ki pokojninski družbi omogoča zadržati izplačilo obresti,
5. pogodbo med pokojninsko družbo in podrejenim upnikom je mogoče spremeniti le na podlagi predhodno pridobljenega soglasja Agencije za zavarovalni nadzor.

(2) Pokojninska družba lahko kot postavko pri izračunu dodatnega kapitala upošteva tako podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti kot tudi podrejeni dolg, ki nima določenega roka zapadlosti.

(3) Podrejeni dolg z določenim rokom zapadlosti mora, poleg izpolnjevanja pogojev iz prvega odstavka tega člena, izpolnjevati še naslednje pogoje:

1. pogodbeni rok zapadlosti je najmanj pet let,
2. pokojninska družba obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital postopoma znižuje z 20-odstotnim kumulativnim diskontom za zadnjih pet let, ki preostajajo do njegovega dospelja na način, da se pri izračunu dodatnega kapitala po stanju na dan, ki je:
 - pet let ali manj kot pet in več kot štiri leta pred dnevom izplačila celotnega ali delnega zneska vplačanega dolžniškega instrumenta, za ta del zneska upošteva 20 % diskont,
 - v primeru manj kot štiri leta in več kot tri leta se upošteva 40 % diskont,
 - v primeru manj kot tri leta in več kot dve leti se upošteva 60 % diskont,
 - v primeru manj kot dve leti in več kot eno leto se upošteva 80 % diskont,
 - če preostaja do datuma izplačila eno leto ali manj kot eno leto, se upošteva 100 % diskont, zato ta znesek ne šteje več v izračun dodatnega kapitala.

Agencija za zavarovalni nadzor dovoli predčasno odplačilo podrejenega dolga z določenim rokom zapadlosti, če pokojninska družba predloži vlogo za izdajo soglasja o predčasnem odplačilu in izračun zagotavljanja kapitalne ustreznosti pred odplačilom in po njem, najmanj šest mesecev pred poplačilom dolga in če je zagotovljena kapitalna ustreznost pokojninske družbe.

(4) Podrejeni dolg, ki nima določenega roka zapadlosti, mora poleg pogojev iz prvega odstavka tega člena izpolnjevati še pogoj, da je lahko izplačan le, če je podano petletno predhodno obvestilo Agenciji za zavarovalni nadzor, razen če:

1. ne predstavlja več sestavine dodatnega kapitala, ali
2. je za predčasno odplačilo posebej zahtevano predhodno soglasje Agencije za zavarovalni nadzor. V tem primeru pokojninska družba predloži vlogo za izdajo soglasja najmanj šest mesecev pred datumom nameravanega poplačila in pri tem predloži načrt zagotavljanja kapitalne ustreznosti pred odplačilom in po njem.

Agencija za zavarovalni nadzor dovoli odplačilo le, če ni ogrožena kapitalna ustreznost pokojninske družbe.

10. člen

(finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti kot postavka dodatnega kapitala)

(1) Vrednostni papirji in drugi finančni instrumenti z nedoločenim rokom zapadlosti lahko predstavljajo postavko dodatnega kapitala, če izpolnjujejo naslednje pogoje:

1. imetnik teh instrumentov ima pravico do poplačila šele po poplačilu drugih upnikov,
2. vplačani morajo biti v celoti,
3. ne morejo biti unovčeni na prinosnikovo zahtevo in tudi ne brez predhodnega soglasja Agencije za zavarovalni nadzor,

4. pokojninska družba mora imeti možnost, da zadrži izplačilo obresti iz naslova teh instrumentov,
5. listine, ki urejajo izdajo teh instrumentov, morajo določati sposobnost absorpcije izgube iz naslova dolga in neplačanih obresti, istočasno pa tudi, da pokojninska družba lahko nadaljuje poslovanje.

(2) Agencija za zavarovalni nadzor ne izda soglasja iz 3. točke prvega odstavka tega člena za izplačilo prej kot 5 let in en dan po vpisu, če nima dokazila oziroma druge ustrezne potrditve, da bo pokojninska družba tudi po tem izplačilu dosegala potrebno višino kapitala in kapitalске ustreznosti.

11. člen

(odbitne postavke pri izračunu razpoložljivega kapitala)

(1) Pri izračunu razpoložljivega kapitala pokojninske družbe se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša za udeležbo v drugih zavarovalnicah, pozavarovalnicah, zavarovalnih holdingih, pokojninskih družbah, bankah, borzno-posredniških družbah, družbah za upravljanje in drugih finančnih institucijah, če navedeni subjekti skladno s predpisi izračunavajo kapitalsko ustreznost.

(2) Pokojninska družba je udeležena v osebi iz prejšnjega odstavka, če je posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic ali drugih pravic v tej osebi, na podlagi katerih pridobi najmanj 20-odstotni delež glasovalnih pravic ali najmanj 20-odstotni delež v kapitalu te osebe, kot določa drugi odstavek 13. člena ZPIZ-2.

(3) Pri izračunu kapitala pokojninske družbe se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša tudi za naložbe v podrejene dolžniške instrumente in druge naložbe v osebe iz prvega odstavka tega člena, ki se pri ugotavljanju kapitalске ustreznosti teh oseb upoštevajo pri izračunu njihovega kapitala in v katerih je pokojninska družba udeležena.

(4) Udeležbe iz prvega odstavka tega člena in naložbe pokojninske družbe iz tretjega odstavka tega člena, ki zmanjšujejo seštevek temeljnega in dodatnega kapitala, predstavljajo vse udeležbe oziroma vse naložbe pokojninske družbe ne glede na vir. Udeležbe iz prvega odstavka tega člena prikaže pokojninska družba na obrazcu NAL-1-PD, naložbe iz tretjega odstavka tega člena pa na obrazcu NAL-2-PD, ki sta Priloga 3 in sestavni del tega sklepa in ju pokojninska družba v predpisani obliki predloži skupaj z obrazcem KUS-PD iz 4. člena tega sklepa.

(5) Pri izračunu kapitala pokojninske družbe se seštevek temeljnega in dodatnega kapitala zmanjša tudi za nelikvidna sredstva.

(6) 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.

12. člen

(način poročanja)

Pokojninska družba predloži s tem sklepom predpisane obrazce v sistem elektronskega poročanja Agencije za zavarovalni nadzor.

13. člen

(prehodne in končne določbe)

(1) Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o minimalnem kapitalu pokojninske družbe

Na podlagi 331.e člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju Agencija za zavarovalni nadzor izdaja

SKLEP

o minimalnem kapitalu pokojninske družbe

1. člen

(vsebina sklepa)

Ta sklep določa podrobnejša pravila za izračun minimalnega kapitala pokojninske družbe, vsebino poročila ter roke in način poročanja minimalnega kapitala.

2. člen
(minimalni kapital)

(1) Višino minimalnega kapitala pokojninske družbe se izračuna ločeno za:

- I. obveznosti iz pogodb, kjer pokojninska družba prevzema tveganja, razen obveznosti iz pogodb pod točkami od II. do IV. tega odstavka, v višini 4 % zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- II. obveznosti iz pogodb, kjer pokojninska družba ne prevzema tveganj in so stroški upravljanja določeni in nespremenljivi za obdobje, daljše od petih let, v višini 1 % zavarovalno-tehničnih rezervacij,
- III. obveznosti iz pogodb, kjer pokojninska družba ne prevzema tveganj ter stroški upravljanja niso določeni in nespremenljivi, v višini 25 % neto administrativnih stroškov preteklega poslovnega leta,
- IV. obveznosti iz pogodb, ki krijejo nevarnost smrti, v višini 0,3 % tveganega kapitala.

(2) Kapital pokojninske družbe mora biti vedno najmanj enak kapitalskim zahtevam, izračunanim z uporabo določil tega sklepa.

3. člen
(izračun minimalnega kapitala v primeru prenosa portfelja)

V primeru prenosa portfelja pokojninskih zavarovanj prevzemna pokojninska družba izračuna kapitalske zahteve na osnovi skupnih podatkov prevzemne pokojninske družbe in podatkov, ki se nanašajo na prevzeti portfelj.

4. člen
(vsebina in roki poročanja)

Pokojninska družba predloži Agenciji za zavarovalni nadzor izpolnjen obrazec MKPD, ki je priloga in sestavni del tega sklepa, v elektronski obliki, za prvo, drugo in tretje četrtletje v roku enega meseca po izteku četrtletja, za poslovno leto pa v roku dveh mesecev po izteku poslovnega leta.

5. člen
(prehodne in končne določbe)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o zavarovalno-tehničnih rezervacijah pokojninske družbe

SKLEP
o zavarovalno-tehničnih rezervacijah pokojninske družbe

1. člen
(predmet sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejša pravila in minimalne standarde, ki jih pokojninska družba upošteva pri izračunu zavarovalno-tehničnih rezervacij iz 331.e člena ZPIZ-2. Uporablja se za določitev višine obveznosti pokojninske družbe za potrebe, opredeljene v ZPIZ-2 ter pri prenosu pogodb dodatnega pokojninskega zavarovanja.

(2) V tem sklepu uporabljeni pojem zavarovanec se nanaša tudi na člana, glede na to, kateri pojem pokojninska družba uporablja.

(3) V tem sklepu uporabljeni pojem premija se uporablja tako za zavarovalno premijo kot tudi za vplačila v dodatno zavarovanje.

2. člen
(zavarovalno-tehnične rezervacije)

Zavarovalno-tehnične rezervacije iz prejšnjega člena so vedno oblikovane v višini, ki zadošča za kritje vseh obveznosti iz pogodb pokojninskih zavarovanj, ki jih je mogoče predvideti.

3. člen
(pravila za vrednotenje obveznosti)

Zavarovalno-tehnične rezervacije, ki jih pokojninska družba oblikuje in prikazuje v računovodskih izkazih, so določene v skladu z načeli, opredeljenimi v 4. do 13. členu tega sklepa.

4. člen
(škodne rezervacije)

(1) Škodne rezervacije za prijavljene in nerešene škode se praviloma izračunavajo ločeno za vsako prijavljeno in nerešeno škodo posebej na osnovi predvidenih zavarovalnin in stroškov, ki bodo nastali v zvezi z likvidacijo teh škod. Statistične metode so dopustne, če lahko pričakujemo, da bo izračunana obveznost vsaj tako visoka, kot bi bila, če bi naredili izračun za vsako prijavljeno in nerešeno škodo posebej.

(2) Škodne rezervacije upoštevajo tudi nastale, a še neprijavljene škode. Višina rezervacij za nastale, a še neprijavljene škode, se določi glede na izkušnje preteklih let, upoštevajoč število škod in povprečno priznano zavarovalnino iz škod, prijavljenih v obračunskem letu, ter pričakovani razvoj v prihodnosti.

(3) Vsi stroški reševanja škod, vključno s cenilnimi stroški, so vključeni v izračun škodnih rezervacij.

(4) Če je obveznost plačana v obliki rente, se znesek za te namene določi z uporabo priznanih aktuarskih metod in se pri tem ne uporabljajo določbe petega, šestega in sedmega odstavka tega člena.

(5) Implicitno diskontiranje ali zmanjševanje škodnih rezervacij ni dovoljeno, v kolikor pri ugotavljanju višine škodnih rezervacij za prijavljene in nerešene škode ter škode, ki so nastale in še niso prijavljene, upoštevamo trenutne veljavne cene.

(6) Eksplicitno diskontiranje ali zmanjševanje škodnih rezervacij zaradi upoštevanja donosa je dovoljeno v naslednjih primerih:

1. pričakovano povprečno obdobje med dnevom poravnave obveznosti in dnevom vrednotenja je najmanj štiri leta,
2. v izračunu celotnih stroškov likvidacije škode, vključno s škodo, pokojninska družba upošteva faktorje, ki lahko vplivajo na porast stroškov ali škod,
3. pokojninska družba ima na razpolago ustrezne podatke, da lahko oblikuje zanesljiv model likvidacije škod,
4. obrestna mera se določi v skladu s prvim odstavkom 8. člena tega sklepa.

(7) V primeru diskontiranja ali zmanjševanja, izračunano na podlagi prejšnjega odstavka, se v poročilu pooblaščenega aktuarja iz 605. člena ZZavar-1 razkrije:

1. celoten znesek rezervacij pred upoštevanjem diskontiranja ali zmanjšanja,
2. kategorije škod, katerih vrednosti so diskontirane oziroma so bile zmanjšane,
3. za vsako kategorijo škod iz prejšnje točke je pojasnjena:
 - metoda, ki je bila uporabljena,
 - obrestna mera in
 - kriteriji za določitev obdobja, v katerem bodo škode poplačane (model likvidacije škod).

5. člen

(dolgoročne obveznosti – matematične rezervacije)

(1) Vrednotenje dolgoročnih obveznosti, razen obveznosti, ki so zapadle pred dnevom vrednotenja, se izvaja po aktuarskih načelih, ki temeljijo na razumnih pričakovanjih zavarovancev in upoštevajo obveznosti pokojninske družbe iz naslova pogodb pokojninskih zavarovanj. Obveznosti pokojninske družbe so izračunane na previdnih predpostavkah, ki vključujejo primerne presežke za morebitna neugodna odstopanja upoštevanih faktorjev.

(2) Vrednotenje dolgoročnih obveznosti upošteva vse bodoče obveznosti pokojninske družbe, določene s splošnimi in posebnimi pogoji ter pokojninskimi načrti oziroma pravili upravljanja (v nadaljnjem besedilu: splošni pogoji) za vsako posamezno pogodbo, pri kateri je po ZPIZ-2 potrebno oblikovati matematične rezervacije, upoštevajoč premije, ki bodo še plačane.

(3) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena se vrednost dolgoročnih obveznosti določi v skladu z določili 6. do 13. člena tega sklepa tako, da se med drugim upošteva:

1. vsa zajamčena izplačila, do katerih je zavarovanec upravičen, vključno z zajamčeno odkupno vrednostjo;
2. vse bonuse oziroma dobičke, do katerih je zavarovanec upravičen bodisi samostojno bodisi skupaj z drugimi zavarovanci, ne glede na to, v kakšni obliki so izraženi;
3. vsa upravičenja, med katerimi lahko zavarovanec izbira na podlagi pogodbe;
4. stroške za izpolnjevanje obveznosti iz pogodb.

(4) Dolgoročne obveznosti se izkazujejo kot matematične rezervacije, ki jih pokojninska družba za posameznega zavarovanca razčleni na matematične rezervacije po posameznih kritičnih skladih.

6. člen

(načela izračuna)

(1) Višina dolgoročnih obveznosti pokojninske družbe se določi za vsako pogodbo posebej na podlagi prospektivne računske metode.

(2) Višina dolgoročnih obveznosti pokojninske družbe v času varčevanja se določi za vsako pogodbo posebej na podlagi retrospektivne računske metode, kadar zaradi narave pogodbe prospektivne računske metode ni mogoče uporabiti, ali kjer se da dokazati, da vrednost izračunane obveznosti ni manjša od obveznosti, izračunane z uporabo prospektivne računske metode.

(3) Uporaba ustreznih približkov pri določanju višine dolgoročnih obveznosti na podlagi prospektivne računske metode je dovoljena le, kadar je gotovo, da bo izračunana višina obveznosti, dobljena z njihovo uporabo, vsaj tako visoka, kot bi bila višina obveznosti, če bi uporabljali izračun po posameznih pogodbah.

(4) Načelo posamičnega izračuna ne sme preprečiti oblikovanja drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij iz ZPIZ-2, ki jih ni mogoče opredeliti na ravni zavarovanca.

(5) Kadar ima zavarovanec s pogodbo določeno pravico do izplačila odkupne vrednosti, so matematične rezervacije v vsakem trenutku oblikovane vsaj v višini odkupne vrednosti pogodbe.

(6) Način izračuna pri ugotavljanju višine dolgoročne obveznosti, vključno z uporabljenimi predpostavkami (kot na primer obrestna mera, stroški, itd.), se lahko spreminja zgolj ob razkritju razlogov za spremembe, hkrati pa je potrebno na primeren način omogočiti nedvoumno ugotavljanje višine dobička, vezanega na trajanje pogodbe.

(7) Obveznosti za pogodbe, po katerih je zavarovanec upravičen do udeležbe na dobičku, se ugotavljajo glede na višino premije in naložb, ki krijejo te obveznosti, upoštevajoč dosedanje prakso pokojninske družbe glede časa in načina delitve dobička ali drugih ugodnosti, ki jih pokojninska družba nudi zavarovancem.

7. člen

(vrednotenje bodočih premij)

(1) V izračunu dolgoročne obveznosti upoštevana vrednost bodoče premije v nobenem letu ni višja, kot je dejanska višina obračunane premije. V primeru, da se premija v obdobju trajanja pogodbe spreminja, velja:

1. Če se premija v obdobju trajanja pogodbe spreminja po enotni stopnji, v izračunu upoštevana vrednost bodoče premije ni višja, kot je premija (v nadaljnjem besedilu: enotna premija), ki bi bila ob sklenitvi pogodbe zadostna za pokritje obveznosti iz te pogodbe, ne upoštevajoč stroškov in morebitnih dodatkov iz naslova dobička. Pri izračunu enotne premije upoštevamo isti čas plačevanja premij, isto obrestno mero in iste tablice smrtnosti ali iste ostale tablice (tabele invalidnosti), ki so uporabljene v izračunu obveznosti pokojninske družbe po tej pogodbi.
2. Če se premija v obdobju trajanja pogodbe spreminja, vendar ne po enotni stopnji, v izračunu upoštevana vrednost premije ni višja od premije, ki jo določimo po postopku, opisanem v 1. točki tega odstavka, ustrezno modificiranem tako, da upošteva nihanja v višini premije, ki jo zavarovanec plača v posameznem letu.

(2) V primeru, če zavarovanec med trajanjem pogodbe z aneksom k pogodbi izkoristi možnost izbire, ki je opredeljena v splošnih pogojih, se v skladu s prvim odstavkom tega člena predpostavi, da so bile te spremembe pravilno ovrednotene že v trenutku pristopa k pokojninskemu načrtu oziroma ob sklenitvi pokojninskega zavarovanja.

(3) Za pogodbe, kjer:

1. koristi zavarovanca rastejo s plačilom posamezne premije ali
2. vrednost premije ni znana do trenutka plačila premije, bodoče premije in ustrezne obveznosti pokojninske družbe ni nujno upoštevati toliko časa, dokler je rezervacija, ki krije nevarnost povečanja obveznosti pokojninske družbe zaradi plačila bodočih premij, večja od zneska vplačanih premij.

(4) Alternativne metode vrednotenja, različne od metod, ki so določene v prvem, drugem in tretjem odstavku tega člena, so dopustne, če je z uporabo alternativne metode zagotovljeno, da bo rezervacija večja, kot bi bila z uporabo metod, opisanih v prejšnjih odstavkih.

8. člen

(obrestna mera)

(1) Obrestna mera, ki se upošteva v izračunu sedanje vrednosti bodočih izplačil in vplačil za potrebe vrednotenja dolgoročnih obveznosti, ne sme presegati vrednosti, določene s previdno ugotovitvijo donosnosti naložb, ki krijejo te obveznosti, in v primernem obsegu tudi donosnosti, ki jo pričakujemo od bodočih naložb.

(2) Maksimalna obrestna mera iz četrtega odstavka tega člena upošteva poročila in napovedi Evropske centralne banke glede obrestnih mer. Vrednost maksimalne obrestne mere se določi med naslednjima vrednostima:

1. 60 % tehtane kuponske obrestne mere obveznic Republike Slovenije, nominiranih v eurih, ki imajo na dan ugotavljanja maksimalne obrestne mere zapadlost daljšo od enega leta, pri čemer je utež delež nominalne vrednosti posamezne obveznice v skupni nominalni vrednosti v izračunu upoštevanih obveznic in
2. letnim donosom pri preostali zapadlosti deset let iz krivulje donosnosti euro območja (Euro area yield curve) državnih obveznic euro območja z bonitetno oceno AAA, ki jo objavlja Evropska centralna banka na spletni stani: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/yc/html/index.en.html>.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena se lahko določi tudi maksimalno obrestno mero za pogodbe, nominirane v drugih valutah, če je predpisana maksimalna obrestna mera za pogodbe, nominirane v eurih, previsoka za izračun matematičnih rezervacij, nominiranih v drugih valutah. Pri določanju maksimalne obrestne mere za pogodbe, nominirane v drugih valutah, se upošteva obrestno mero, ki jo za izračun matematičnih rezervacij določa pristojni nadzorni organ tiste države, za katere valuto se določa maksimalna obrestna mera.

(4) Maksimalna letna obrestna mera, ki jo pokojninska družba lahko uporabi pri vrednotenju dolgoročnih obveznosti iz pogodb pokojninskih zavarovanj, ki v izračunu premije in obveznosti upoštevajo garantirano obrestno mero, znaša:

1. 4 % za pogodbe z začetkom zavarovanja pred 1. 3. 2005,
2. 2,75 % za pogodbe z začetkom zavarovanja od vključno 1. 3. 2005 do 30. 6. 2015,
3. 1,75 % za pogodbe z začetkom zavarovanja od vključno 1. 7. 2015 do 30. 6. 2016 in
4. 1,25 % za pogodbe z začetkom zavarovanja od vključno 1. 7. 2016.

(5) V primeru, da pokojninski načrt za čas varčevanja določa tudi faktorje za odmero pokojnine in se zavarovanec odloči za sklenitev rentnega zavarovanja po teh faktorjih, se za določitev maksimalne obrestne mere za izračun obveznosti v času izplačevanja pokojninskih rent upošteva datum začetka zavarovanja po pokojninskem načrtu za čas varčevanja.

9. člen

(tablice smrtnosti in ostale tablice)

(1) Vsota obveznosti za posamezne vrste pogodb je, kjer je to ustrezno, določena na osnovi previdno izbranih tablic smrtnosti in ostalih tablic.

(2) Pokojninska družba pri ugotavljanju obveznosti za rentna oziroma doživljenjska pokojninska zavarovanja upošteva verjetnost preživetja najmanj v višini, kot to določajo:

1. nemške rentne tablice smrtnosti DAV 1994R iz leta 1994 za pogodbe z začetkom zavarovanja pred 1. 10. 2016;
2. slovenske rentne tablice smrtnosti SIA65 iz leta 2010, ki so priloga in sestavni del tega sklepa, za pogodbe z začetkom zavarovanja od vključno 1. 10. 2016.

(3) V primeru, da pokojninski načrt za čas varčevanja določa tudi faktorje za odmero pokojnine in se zavarovanec odloči za sklenitev rentnega zavarovanja po teh faktorjih, se za določitev tablic smrtnosti za izračun obveznosti v času izplačevanja pokojninskih rent upošteva datum začetka zavarovanja po pokojninskem načrtu za čas varčevanja.

10. člen

(stroški)

(1) Rezervacije za stroške, povezane z izplačevanjem obveznosti iz naslova dolgoročnih pogodb se implicitno upoštevajo v matematičnih rezervacijah in niso manjše od previdno določene vrednosti, ki je potrebna za kritje stroškov izpolnjevanja obveznosti, če bi pokojninska družba prenehala s sklepanjem novih pogodb eno leto po datumu vrednotenja.

(2) Pri določanju vrednosti rezervacije, omenjene v prejšnjem odstavku, se upoštevajo dejanski stroški pokojninske družbe, povezani s poravnavanjem obveznosti iz naslova dolgoročnih pogodb v preteklem letu, kot tudi vpliv inflacije na bodoče stroške, spremembe cen in zaslužkov.

11. člen

(izbirna upravičenja zavarovanja)

Matematične rezervacije vključujejo tudi možen porast obveznosti pokojninske družbe zaradi odločitve zavarovancev, da izkoristijo dopustne spremembe v okviru pogodbe oziroma pogodbene možnosti.

12. člen

(negativne obveznosti)

Izračunane negativne obveznosti iz dolgoročnih pogodb pokojninska družba postavi na vrednost nič.

13. člen

(spremembe načina vrednotenja obveznosti)

Spreminjanje načina vrednotenja obveznosti ni dovoljeno, če bi se s tem zmanjšala izkazana obveznost pokojninske družbe.

14. člen

(poročanje)

Pokojninska družba Agenciji za zavarovalni nadzor poroča o stanju zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan vsakega trimesečja na način, predpisan s Sklepom o zavarovalno-statističnih podatkih (Uradni list RS, št. 9/16).

15. člen

(prehodne in končne določbe)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o omejitvah glede sredstev in referenčnih vrednosti pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem

SKLEP

o omejitvah glede sredstev in referenčnih vrednosti pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa omejitve glede sredstev in referenčnih vrednosti (v nadaljnjem besedilu: referenčne vrednosti), na katere so lahko vezana upravičenja iz zavarovalnih pogodb, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, kadar je zavarovalec lahko fizična oseba (v nadaljnjem besedilu: zavarovanja z naložbenim tveganjem) ter podrobnejšo vsebino poročil, način in roke poročanja o referenčnih vrednostih ali njihovih kombinacijah (v nadaljnjem besedilu: dopustne povezave).

(2) Omejitve glede referenčnih vrednosti, na katere so lahko vezana upravičenja iz zavarovalnih pogodb iz predhodnega odstavka, se nanašajo na:

1. vrste dopustnih povezav,
2. omejitve v zvezi s sredstvi notranjega sklada zavarovalnice in
3. druga pravila.

II. VRSTE DOPUSTNIH POVEZAV

2. člen

(splošna pravila in načela)

(1) Upravičenja pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem so lahko vezana na naslednje dopustne povezave, in to le neposredno:

1. vrednost, prihodke od, ali gibanje vrednosti enot premoženja enega ali več kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (v nadaljnjem besedilu: KNPVP), ki so dopustni po določilih 3. člena tega sklepa, ali
2. vrednost, prihodke od, ali gibanje vrednosti enega ali več prenosljivih vrednostnih papirjev, ki so dopustni po določilih 4. člena tega sklepa, ali
3. vrednost sredstev v notranjem skladu zavarovalnice, oblikovanem v zvezi z zavarovanji z naložbenim tveganjem, oziroma vrednost enote notranjega sklada zavarovalnice, kadar je notranji sklad zavarovalnice razdeljen na enote, ali
4. indeks, ki je dopusten po določilih 5. člena tega sklepa.

(2) Zavarovalnica zagotavlja, da so referenčne vrednosti v zavarovalni pogodbi določene pregledno, nedvoumno in razumljivo.

(3) Zavarovalnica zagotavlja, da so vrednosti dopustnih povezav vselej določene pošteno in pravilno.

(4) Pričakuje se, da zavarovalnica pri presoji primernosti referenčne vrednosti uporablja načelo preudarne osebe, kot je opredeljeno v oddelku 5 Smernic o sistemu upravljanja (EIOPA-BoS-14/253 SL).

3. člen (dopustni KNPVP)

KNPVP, na katerih vrednost, prihodke iz njihovega naslova ali njihovo gibanje so lahko neposredno vezana upravičenja pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem, so KNPVP, katerih poslovanje je usklajeno z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15 in 77/16; v nadaljnjem besedilu: ZISDU-3) oziroma katerih poslovanje je usklajeno s predpisi držav članic Evropske unije ali držav podpisnic Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994; v nadaljnjem besedilu: države članice), sprejetimi zaradi prenosa 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. novembra 2009), zadnjič spremenjena z Direktivo 2014/91/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o spremembi Direktive 2009/65/ES o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), kar zadeva funkcije depozitarja, plačne politike in sankcije (UL L št. 257 z dne 28. avgusta 2014) (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2009/65/ES).

4. člen (dopustni prenosljivi vrednostni papirji)

(1) Dopustni prenosljivi vrednostni papirji, na katerih vrednost, prihodke iz njihovega naslova ali gibanje vrednosti so lahko neposredno vezana upravičenja pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem, so prenosljivi vrednostni papirji, v zvezi s katerimi sta izpolnjena oba navedena pogoja:

1. uvrščeni so v trgovanje ali se z njimi trguje na organiziranem trgu v državi članici s seznama iz 1. točke prvega odstavka 237. člena ZISDU-3, in
2. zanje obstaja likviden trg, kot ga določa ena od spodaj navedenih alinej:
 - s predpisi, ki urejajo trg finančnih instrumentov v Republiki Sloveniji,
 - s 17. točko prvega odstavka 2. člena Uredbe (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov in spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014), zadnjič spremenjene z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/2194 z dne 14. avgusta 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o trgih finančnih instrumentov v zvezi s paketnimi naročili (UL L št. 312 z dne 28. 11. 2017) (v nadaljnjem besedilu: Uredba 600/2014/EU),
 - s 25. točko drugega odstavka 4. člena 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), zadnjič spremenjene z Direktivo 2016/1034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. 6. 2016 o spremembi Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov (UL L št. 175 z dne 30. 6. 2016) (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2014/65/ES), in predpisi, izdanimi na njeni podlagi.

(2) Organiziran trg iz prvega odstavka tega člena je vsak organiziran trg, uvrščen na Seznam reguliranih trgov, ki ga skladno s 56. členom Direktive 2014/65/ES javno objavlja Evropska Komisija oziroma Evropski nadzorni organ za vrednostne papirje in trge (ESMA).

(3) Kadar je prenosljivi vrednostni papir namenjen zgolj profesionalnim vlagateljem, se šteje, da je pogoj iz prvega odstavka tega člena izpolnjen, če je uvrščen v trgovanje na trgu iz 1. ali 2. točke prvega odstavka 237. člena ZISDU-3 in če izdajatelj jamči za njegovo likvidnost. Zavarovalnica na svoji spletni strani redno objavlja tržne vrednosti teh vrednostnih papirjev.

5. člen (dopustni indeksi)

Indeksi, na katere so lahko neposredno vezana upravičenja pri zavarovanjih z naložbenim tveganjem, so indeksi, ki izpolnjujejo pogoje, ki jih v zvezi z zadostno razpršenostjo, reprezentativnostjo in primernostjo objave, predpisuje ZISDU-3 in splošen akt o naložbah investicijskih skladov, izdan na njegovi podlagi.

III. OMEJITVE V ZVEZI S SREDSTVI NOTRANJEGA SKLADA ZAVAROVALNICE

6. člen (področje uporabe omejitev v zvezi s sredstvi)

Omejitve, določene v III. poglavju tega sklepa, veljajo za sredstva v notranjem skladu zavarovalnice, kadar so upravičenja iz naslova zavarovalnih pogodb neposredno povezana z vrednostjo sredstev notranjega sklada zavarovalnice oziroma, kadar je notranji sklad zavarovalnice razdeljen na enote, z vrednostjo enote notranjega sklada zavarovalnice (v nadaljnjem besedilu: sredstva notranjega sklada zavarovalnice).

7. člen

(vrste dopustnih sredstev notranjega sklada)

Sredstva notranjega sklada zavarovalnice so lahko le tiste vrste sredstev, ki so po določilih ZISDU-3 dopustne vrste naložb in drugih sredstev KNPVP.

8. člen

(dopustna izpostavljenost do posamezne osebe)

Pri sredstvih notranjega sklada zavarovalnice se upoštevajo pravila o dopustni izpostavljenosti do posamezne osebe, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3.

9. člen

(dopustna izpostavljenost do oseb, vključenih v skupino)

Pri sredstvih notranjega sklada zavarovalnice se upoštevajo pravila o dopustni izpostavljenosti do oseb, vključenih v skupino, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3, pri čemer izpostavljenosti iz drugega odstavka 239. člena ZISDU-3 niso dopustne.

10. člen

(izpostavljenost v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti)

Pri pridobivanju in uporabi izvedenih finančnih instrumentov se pri sredstvih notranjega sklada zavarovalnice, upoštevajo pravila o izpostavljenosti v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3, pri čemer izpostavljenosti iz petega odstavka 243. člena ZISDU-3 niso dopustne.

11. člen

(izpostavljenost v zvezi z enotami ciljnih skladov)

(1) Pri sredstvih notranjega sklada zavarovalnice se upoštevajo pravila o izpostavljenosti v zvezi z enotami ciljnih skladov, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3.

(2) Ne glede na določila prvega odstavka tega člena, pravila o izpostavljenosti v zvezi z enotami ciljnih skladov ne veljajo za notranji sklad zavarovalnice, ki v skladu z zavarovalno pogodbo vlaga sredstva le v KNPVP.

IV. DRUGA PRAVILA

12. člen

(zadolževanje, poroštva, zastava premoženja in nekrita prodaja finančnih instrumentov)

(1) Pri zadolževanju za račun notranjega sklada zavarovalnice se upoštevajo pravila o zadolževanju, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3.

(2) Za račun notranjega sklada zavarovalnice ni dovoljeno dajati poroštev oziroma na drugačen način jamčiti tretjim osebam, niti dati drugih posojil, ki niso dopustna za KNPVP po določilih ZISDU-3.

(3) Sredstev notranjega sklada zavarovalnice ni dovoljeno zastaviti niti jih kako drugače obremeniti, razen, kadar je to dopustno po pravilih o zastavi oziroma drugih obremenitvah premoženja, ki veljajo za KNPVP po določilih ZISDU-3.

(4) Za račun notranjega sklada zavarovalnice ni dovoljeno skleniti pogodbe o prodaji oziroma prodati prenosljivih vrednostnih papirjev, instrumentov denarnega trga ali drugih finančnih instrumentov, ki so med sredstvi notranjega sklada, če notranji sklad zavarovalnice ob sklenitvi pogodbe oziroma prodajnega posla ni njihov imetnik in zanje nima zadostnega kritja na računu finančnih instrumentov.

12.a člen

(poročanje o referenčnih vrednostih)

(1) Zavarovalnica poroča Agenciji za zavarovalni nadzor glede zavarovanj iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa:

1. vrsto in natančen opis dopustne povezave, na katero so vezana upravičenja iz zavarovanj,

2. naslov spletne strani zavarovalnice, kjer zavarovalnica zagotavlja objavo vrednosti povezav iz 2. člena tega sklepa.

(2) Zavarovalnica poroča na podlagi prejšnjega odstavka v osmih dneh, od začetka uporabe dopustne povezave, in sicer na način, da Agenciji za zavarovalni nadzor posreduje poročilo z opisom dopustne povezave, ki mu priloži listine, s katerimi navedeno izkazuje.

(3) Datum začetka uporabe dopustne povezave iz prejšnjega odstavka je datum uveljavitve ali spremembe zavarovalnih pogojev, s katero se vzpostavi novo dopustno povezavo (v nadaljevanju: novi zavarovalni pogoji). Če datuma uveljavitve novih zavarovalnih pogojev ni mogoče določiti na način iz prejšnjega stavka, se novi zavarovalni pogoji štejejo za uveljavljene, ko je sklenjena prva zavarovalna pogodba pod novimi pogoji.

13. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o premoženju kritnih skladov pokojninskih družb za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino ter za izplačevanje pokojninskih rent in o poročanju o naložbah teh kritnih skladov ter naložbah pokojninskih družb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij

S K L E P

o premoženju kritnih skladov pokojninskih družb za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino ter za izplačevanje pokojninskih rent in o poročanju o naložbah teh kritnih skladov ter naložbah pokojninskih družb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep predpisuje:

1. podrobnejše vrste in lastnosti premoženja kritnih skladov, ki jih je pokojninska družba oblikovala za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino, ter kritnih skladov, ki jih je pokojninska družba oblikovala za izplačevanje pokojninskih rent, in njihovo vrednotenje;
2. druge vrste naložb, ki so glede na varnost, donosnost in tržnost primerne za kritne sklade iz prejšnje točke (v nadaljnjem besedilu: kritni sklad) in omejitve za te naložbe;
3. podrobnejšo vsebino poročil o vrstah, razpršenosti, usklajenosti in lokalizaciji naložb kritnih skladov ter o vrednosti in vrstah naložb pokojninskih družb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij, in način ter roke poročanja.

(2) Določbe tega sklepa se nanašajo tudi na naložbe premoženja Prvega pokojninskega sklada.

2. člen

(vrste in lastnosti premoženja kritnih skladov)

(1) Premoženje kritnega sklada, ob omejitvah iz ZPIZ-2, lahko predstavljajo samo naslednje naložbe:

1. naložbe iz ZPIZ-2,
2. kratkoročne terjatve iz naslova obresti, dividend, najemnin in drugih podobnih donosov od naložb iz ZPIZ-2,
3. terjatve do zavarovalnic in pozavarovalnic za pozavarovalne premije z dospelostjo do treh mesecev,
4. terjatve iz naslova prodaje vrednostnih papirjev in drugih naložb, nastale zaradi zamika pri poravnavi.

(2) Za druge dolžniške vrednostne papirje iz ZPIZ-2 štejejo tudi sestavljeni vrednostni papirji, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:

- glavnica oziroma osnova sestavljenega vrednostnega papirja je dolžniški vrednostni papir;
- donos sestavljenega vrednostnega papirja je lahko vezan na obrestne mere, cene lastniških vrednostnih papirjev, indekse, vrednosti točk skladov, valutne tečaje ipd.;
- izdajatelj sestavljenega vrednostnega papirja je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD oziroma se z vrednostnim papirjem trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD;

- sestavljeni vrednostni papir oziroma izdajatelj sestavljenega vrednostnega papirja ima primerno bonitetno oceno oziroma za sestavljeni vrednostni papir jamči tretja oseba, ki je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi podpisnici Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru oziroma državi članici OECD s primerno bonitetno oceno;
- zagotovljeno je najmanj 100-odstotno vračilo glavnice vrednostnega papirja ob zapadlosti.

(3) Premoženje kritnega sklada lahko predstavljajo tudi vlaganja v sklade zasebnega lastniškega kapitala, pri čemer skupni znesek teh vlaganj ne sme presegati 1 % zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na prejšnji stavek vložek v hedge sklad, kot obliko skladov zasebnega lastniškega kapitala, ni dovoljena naložba premoženja kritnega sklada.

(4) Za zavarovanje terjatev iz naslova posojil iz ZPIZ-2 se lahko upoštevajo le likvidni vrednostni papirji iz ZPIZ-2, ocenjeni s primerno bonitetno oceno, ter likvidni vrednostni papirji iz ZPIZ-2.

(5) Posojila iz ZPIZ-2 so ustrezno zavarovana, kadar vrednost zavarovanja presega vrednost odobrenega posojila skupaj z obračunanimi obrestmi, morebitnimi sodnimi stroški in zamudnimi obrestmi, kot tudi z morebitnimi stroški izvedbe odprodaje zastavljenega ali pridržanega premoženja.

(6) Primerna bonitetna ocena iz drugega in četrtega odstavka tega člena je ocena, ki ni nižja od ocene BBB- pri Standard & Poor's oziroma Fitch-IBCA oziroma Baa3 pri Moody's oziroma primerljiva ocena, ki so jo izdale druge bonitetne agencije, ki so registrirane ali certificirane v skladu z Uredbo 1060/2009/ES o bonitetnih agencijah, oziroma centralne banke, ki izdajajo bonitetne ocene in so izvzete iz navedene uredbe.

3. člen

(naložbe kritnega sklada, povezane z vrednostjo enote premoženja investicijskega sklada oziroma vrednostjo enote premoženja kritnega sklada)

Naložbe kritnega sklada, kjer so upravičenja, ki gredo zavarovalcu na podlagi pogodbe pokojninskih zavarovanj neposredno povezana z vrednostjo enote premoženja tega kritnega sklada, lahko obsegajo samo likvidne vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranih trgih, in enote premoženja kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, katerih poslovanje je usklajeno z zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, oziroma katerih poslovanje je usklajeno s predpisi držav članic Evropske unije ali države podpisnice Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. 1. 1994; v nadaljnjem besedilu: država članica), sprejetimi zaradi prenosa Direktive 2009/65 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).

4. člen

(vrednotenje naložb)

(1) Naložbe iz 2. člena tega sklepa se vrednotijo v skladu z veljavnimi mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (Uredba 1606/2002/ES in Uredba 1725/2003/ES s spremembami, v nadaljnjem besedilu: MSRP) ter tem sklepom.

(2) Vrednost vseh posojil in terjatev, ki se lahko vključijo med naložbe premoženja kritnega sklada, je potrebno vrednotiti preudarno, ter pri tem upoštevati tveganje zneskov, ki niso unovčljivi. Premoženje kritnega sklada se vrednoti brez obveznosti, ki so nastale za njihovo pridobitev. Terjatve kritnega sklada do tretjih oseb se upoštevajo kot naložbe premoženja kritnega sklada le v znesku, zmanjšanem za pripoznane obveznosti kritnega sklada do teh istih tretjih oseb.

(3) Pri odločanju o tem, ali je trg za nek finančni instrument delujoč, se poleg meril in sodil, navedenih v MSRP, uporabijo tudi merila in sodila, ki so predpisana za določanje likvidnih finančnih instrumentov v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17) in Direktivo 2004/39/ES o trgih finančnih instrumentov. Če se na podlagi navedenih meril in sodil ugotovi, da trg za finančni instrument ni delujoč, pokojninska družba določi pošteno vrednost z uporabo ustrezne tehnike ocenjevanja vrednosti (modela vrednotenja), ki je skladna z MSRP.

(4) Pokojninska družba lahko za merjenje pošteno vrednosti finančnega sredstva, za katerega ne obstaja delujoč trg, če to finančno sredstvo predstavlja za pokojninsko družbo pomembno naložbo, uporabi interni/lastni model vrednotenja, če ga predhodno pregleda pooblaščen revizor, ki revidira njeno letno poročilo, in ga pokojninska družba v roku osmih dni po prejemu skupaj z modelom vrednotenja predloži Agenciji za zavarovalni nadzor ter če pokojninska družba v letnem poročilu

razkrije vsa pojasnila v zvezi z uporabljenim modelom vrednotenja, kot jih zahtevajo mednarodni standardi računovodskega poročanja.

(5) Če ni mogoče z zanesljivostjo izmeriti poštene vrednosti finančnih naložb v kapitalске instrumente:

- ki kotirajo na organiziranem trgu, vendar ta trg za kapitalске instrumente ni delujoč, ali
- ki ne kotirajo na organiziranem trgu, njihova knjigovodska vrednost praviloma ne sme presegati knjigovodske vrednosti sorazmernega deleža v kapitalu izdajateljice teh instrumentov.

5. člen

(način in roki poročanja)

(1) Pokojninska družba Agenciji za zavarovalni nadzor posreduje poročilo o vrstah, lastnostih, vrednostih in lokalizaciji naložb premoženja kritnega sklada ter o vrednosti in vrsti naložb pokojninske družbe, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij, po stanju na zadnji dan vsakega trimesečja, v roku enega meseca po izteku posameznega obdobja, v obliki, predpisani z Navodilom o načinu elektronskega poročanja o naložbah, ki je priloga in sestavni del tega sklepa (v nadaljevanju: Navodilo).

(2) Ne glede na določbo drugega odstavka 1. člena tega sklepa zavarovalnica, ki upravlja Prvi pokojninski sklad poroča o vrednosti rezervacij za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev posameznega sklada.

(3) V primeru nakupa sestavljenega vrednostnega papirja iz drugega odstavka 2. člena tega sklepa pokojninska družba pošlje Agenciji za zavarovalni nadzor obvestilo s kratkim opisom tega sestavljenega vrednostnega papirja v petnajstih delovnih dneh od nakupa. Če bonitetna ocena izdajatelja oziroma sestavljenega vrednostnega papirja iz drugega odstavka 2. člena tega sklepa pade pod naložbeni razred, pokojninska družba o tem nemudoma obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor.

(4) Pokojninska družba, ki je vložila sredstva v sklade zasebnega lastniškega kapitala iz tretjega odstavka 2. člena tega sklepa, Agenciji za zavarovalni nadzor predloži obvestilo o nakupu in kratek opis tega sklada v roku petnajstih delovnih dni od nakupa.

6. člen

(uveljavitev)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o poročanju upravljavca pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, o kapitalu, rezervacijah za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev in strukturi naložb iz naslova teh rezervacij

Na podlagi enajstega odstavka 313. člena in 332.g člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju

S K L E P

o poročanju upravljavca pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, o kapitalu, rezervacijah za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev in strukturi naložb iz naslova teh rezervacij

1. člen

(predmet sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino, način in roke poročanja upravljavca pokojninskega sklada (v nadaljnjem besedilu: upravljavec), ki upravlja pokojninski sklad, oblikovan kot kritni sklad (v nadaljnjem besedilu: kritni sklad), o višini kapitala upravljavca, o višini rezervacij za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev kritnega sklada (v nadaljnjem besedilu: rezervacije) in o strukturi naložb iz naslova teh rezervacij.

(2) V tem sklepu uporabljen pojem člana se nanaša tudi na zavarovanca, glede na to, kateri pojem uporablja upravljavec.

2. člen

(vsebina poročila)

(1) Poročilo obsega podatke o:

- višini kapitala upravljavca na obračunski dan,
- obračunskem dnevu za vsak kritni sklad (v nadaljnjem besedilu: obračunski dan),
- oznaki pravil upravljanja, ki jih izvaja posamezen kritni sklad,

- vrednosti enote premoženja na obračunski dan po izvedeni konverziji vplačanih premij in izplačanih odkupnih vrednostih, ločeno po posameznih kritnih skladih,
- znesku vrednosti sredstev vseh članov, ločeno po posameznih kritnih skladih, pri katerih se odkupna vrednost izračunava na podlagi sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička,
- vsoti vrednosti sredstev članov po stanju na obračunski dan za tiste člane, pri katerih je zajamčena vrednost sredstev člana večja od vrednosti sredstev člana, ločeno po posameznih kritnih skladih,
- vsoti zajamčenih vrednosti sredstev članov po stanju na obračunski dan za tiste člane, pri katerih je zajamčena vrednost sredstev člana večja od vrednosti sredstev člana, ločeno po posameznih kritnih skladih,
- skupnem številu enot premoženja, ki jih imajo člani, katerih zajamčena vrednost sredstev po posameznem članu je po stanju na obračunski dan večja od vrednosti sredstev teh članov (v nadaljnjem besedilu: število enot premoženja članov, za katere je potrebno oblikovati rezervacije), ločeno po posameznih kritnih skladih,
- skupnem znesku vrednosti sredstev, ki jih imajo člani, katerih zajamčena vrednost sredstev po posameznem članu je po stanju na obračunski dan večja od vrednosti sredstev teh članov, ločeno po posameznih kritnih skladih, pri katerem se odkupna vrednost izračunava na podlagi sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička,
- višini rezervacij po stanju na obračunski dan,
- višini rezervacij na zadnji dan meseca, na katerega se poročilo nanaša in
- strukturi naložb, ki so namenjene kritju obveznosti za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev kritnih skladov, po stanju na zadnji dan koledarskega meseca.

(2) Če rezervacije za posamezen kritni sklad na obračunski dan presegajo 20% kapitala upravljavca in zato upravljavec, v skladu s sedmim odstavkom v povezavi s šestim odstavkom 313. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2), vplača denarna sredstva na račun kritnega sklada (v nadaljnjem besedilu: račun), poroča tudi o:

- znesku denarnih sredstev, ki jih mora vplačati oziroma, ki jih je vplačal na račun, na podlagi zadnjega obračuna vrednosti enote premoženja oziroma na podlagi zadnjega izračuna odkupnih vrednosti izračunanih na podlagi sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička (v nadaljnjem besedilu: vplačilo na denarni račun),
- vrednosti enote premoženja po izračunu, ki upošteva vplačilo na račun,
- znesku vrednosti sredstev vseh članov po vplačilu v kritni sklad, pri katerem se odkupna vrednost izračunava na podlagi sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička,
- vrednosti sredstev člana, ki upošteva vplačilo na denarni račun za člane, za katere bo, po vplačilu na denarni račun, zajamčena vrednost sredstev člana še vedno večja od vrednosti sredstev člana,
- vrednosti sredstev članov, ki jih imajo člani, katerih zajamčena vrednost sredstev po posameznem članu je po stanju na obračunski dan večja od vrednosti sredstev teh članov po vplačilu v kritni sklad, pri katerem se odkupna vrednost izračunava na podlagi sorazmernega deleža člana v donosu kritnega sklada oziroma na podlagi pripisa dobička,
- zajamčeni vrednosti sredstev člana, ki upošteva vplačilo na denarni račun za tiste člane, za katere bo, po vplačilu na račun, zajamčena vrednost sredstev člana še vedno večja od vrednosti sredstev člana (v nadaljnjem besedilu: zajamčena vrednost sredstev po vplačilu),
- številu enot premoženja članov za katere je potrebno oblikovati rezervacije, po izračunu, ki upošteva vplačilo na račun,
- višini rezervacij, ki jih bo oblikoval upravljavec po tem, ko bo denarna sredstva vplačal na račun (v nadaljnjem besedilu: višina rezervacij po vplačilu) in
- datumu vplačila na denarni račun oziroma predvidenem datumu vplačila, če vplačilo na račun ni bilo izvršeno v koledarskem mesecu, na katerega se poročilo nanaša (v nadaljnjem besedilu: datum vplačila), na podlagi zadnjega obračuna vrednosti enote premoženja.

(3) Ne glede na določbe prejšnjih odstavkov mora upravljavec, ki je bil na podlagi zadnjega obračuna, v skladu s sedmim odstavkom 313. člena ZPIZ-2, dolžan vplačati denarna sredstva na račun kritnega sklada, poslati tudi poročilo, iz katerega so razvidni:

- znesek denarnih sredstev, ki so bila vplačana na račun kritnega sklada,
- številka kritnega sklada, na katerega je bilo izvršeno vplačilo denarnih sredstev in
- datum vplačila.

3. člen
(kapital upravljavca)

(1) Za potrebe poročanja na podlagi tega sklepa se višina kapitala upravljavca, ko je upravljavec:

- zavarovalnica, izračuna na način, kot ga za izračun primernih osnovnih lastnih virov sredstev za kritje zahtevanega minimalnega kapitala zavarovalnice določa 200. člen Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15; v nadaljnjem besedilu: ZZavar-1) z upoštevanjem prilagoditve v primeru omejenega sklada (201. člen ZZavar-1);
- kompozitna zavarovalnica iz petega odstavka 26. člena ZZavar-1 ali zavarovalnica iz tretjega oziroma četrtega odstavka 26. člena ZZavar-1, izračuna na način, kot ga za izračun primernih osnovnih lastnih virov sredstev za kritje teoretičnega zahtevanega minimalnega kapitala ločeno za zavarovalno skupino življenjska zavarovanja iz drugega odstavka 26. člena ZZavar-1, kot je to določeno v 200. členu ZZavar-1 z upoštevanjem prilagoditve v primeru omejenega sklada (201. člen ZZavar-1);
- pokojninska družba, izračuna na način, kot ga za izračun kapitala pokojninske družbe določa ZPIZ-2.

(2) Pri poročanju se upošteva zadnji izračunani kapital upravljavca, vrednoten v skladu s 4.9. oddelkom ZZavar-1 za zavarovalnice in ZPIZ-2 za pokojninske družbe.

4. člen
(rezervacije za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev pokojninskega sklada)

Upravljavec izračunava rezervacije na način, kot določa peti odstavek 313. člena ZPIZ-2 v povezavi s četrtnim odstavkom 313. člena ZPIZ-2, le za tiste kritne sklade, v katerih zagotavlja zajamčeno donosnost na čisto vplačilo dodatnega pokojninskega zavarovanja.

5. člen
(način poročanja)

(1) Upravljavec poroča o podatkih iz 2. člena tega sklepa v elektronski obliki na obrazcu »Kapital upravljavca in rezervacije za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad (KAP-REZ-1)«, ki je priloga in sestavni del tega sklepa.

(2) Za poročanje o strukturi naložb, namenjenih kritju obveznosti za nedoseganje zajamčene vrednosti sredstev kritnega sklada iz tega sklepa, se uporablja Navodilo o načinu elektronskega poročanja o naložbah, ki je priloga sklepa Agencije za zavarovalni nadzor, ki ureja podrobnejša pravila za premoženje kritnih skladov pokojninskih družb za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino ter za izplačevanje pokojninskih rent in poročanje o naložbah teh kritnih skladov ter o naložbah pokojninskih družb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer se v rubriko »Vrsta poročila« vnese šifra »RNZVS«. Upravljavec v primeru vrste naložbe »Terjatve do upravljavca zaradi nedoseganja zajamčene donosnosti« vnese v stolpec (5) Vrsta naložbe (CIC koda naložbe) kodo 09, v primeru vrste naložbe »Druge terjatve« pa vnese v stolpec (5) CIC kodo 00.

6. člen
(rok poročanja)

(1) Upravljavec poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o podatkih iz prvega in drugega odstavka 2. člena tega sklepa, ki se nanašajo na kritne sklade iz 4. člena tega sklepa, v roku petih delovnih dni po koncu koledarskega meseca, na katerega se podatki nanašajo.

(2) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena mora upravljavec, ki je v skladu s sedmim odstavkom 313. člena ZPIZ-2 dolžan vplačati denarna sredstva na račun kritnega sklada, poslati poročilo iz tretjega odstavka 2. člena tega sklepa v roku desetih delovnih dni od dneva, ko je vplačal denarna sredstva na denarni račun kritnega sklada.

7. člen
(uveljavitev)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o poročanju upravljavca pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad

SKLEP
o poročanju upravljavca pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad

1. člen
(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep ureja poročanje upravitelja pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad (v nadaljnjem besedilu: kritni sklad), Agenciji za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: Agencija), in sicer:

1. način in roke predložitve načrta upravljanja tveganj kritnega sklada in njegovih sprememb;
2. podrobnejši način in roke poročanja informacij Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju;
3. vsebino, način in roke rednega poročanja podatkov iz ZPIZ-2 o:
 - vrsti in sestavi naložb kritnega sklada,
 - vrednosti enote premoženja in čisti vrednosti sredstev kritnega sklada,
 - številu članov kritnega sklada,
 - vplačilih, odkupnih vrednostih, prenosih sredstev in donosnosti kritnega sklada.

(2) Po tem sklepu poroča o kritnih skladih tudi upravitelj skupine kritnih skladov.

2. člen
(poročanje o načrtu upravljanja tveganj)

Upravitelj kritnega sklada načrt upravljanja tveganj kritnega sklada in vsako njegovo spremembo posreduje Agenciji v roku osmih dni po sprejemu na elektronski naslov »porocanje@a-zn.si«. Spremenjen načrt upravljanja tveganj upravitelj predloži v obliki besedila, iz katerega so razvidne spremembe in v obliki čistopisa. Upravitelj v spremnem dopisu navede tudi razloge za spremembe načrta upravljanja tveganj (na primer pomembna sprememba izpostavljenosti kritnega sklada).

3. člen
(poročanje o vrsti in sestavi naložb)

(1) Upravitelj za vsak kritni sklad, ki ga upravlja, poroča Agenciji za zavarovalni nadzor o vrstah in sestavi naložb kritnega sklada po stanju na zadnji dan vsakega meseca, v obliki, predpisani z Navodilom o načinu elektronskega poročanja o naložbah pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ki je priloga in sestavni del tega sklepa.

(2) Upravitelj v primeru vrste naložbe »Terjatve do upravitelja zaradi nedoseganja zaimenov donosnosti« vnese v stolpec (5) Vrsta naložb (CIC koda naložbe) kodo 09, v primeru vrste naložbe »Druge terjatve« pa vnese v stolpec (5) CIC kodo 00.

4. člen
(poročanje o izvedenih finančnih instrumentih)

(1) Upravitelj poroča o vrstah izvedenih finančnih instrumentov, v katere je nalagal sredstva kritnega sklada, v okviru poročanja o vrsti in sestavi naložb v skladu s predhodnim členom tega sklepa in Poročilom o izvedenih finančnih instrumentih (v nadaljnjem besedilu: Poročilo). Poročilo obsega preglednico, izpolnjeno v skladu z Navodilom za izpolnjevanje preglednice za poročanje o naložbah kritnega sklada v izvedene finančne instrumente, ki je priloga in sestavni del tega sklepa, in pojasnila k preglednici.

(2) Pojasnila k preglednici obsegajo najmanj:

- opis pomembnejših sprememb glede na predhodno obdobje poročanja in
- navedbe o uspešnosti uporabe izvedenih finančnih instrumentov za zniževanje tveganj pri upravljanju premoženja kritnega sklada.

5. člen
(poročanje o vrednosti enote premoženja in čisti vrednosti sredstev)

(1) Če upravitelj, v skladu z določbami pokojninskega načrta, vrednost sredstev zavarovanca izračunava glede na vrednost enote premoženja (v nadaljnjem besedilu: VEP), poroča na obrazcu St-P1, ki je priloga in sestavni del tega sklepa, o matični številki kritnega sklada, obračunskem dnevu, VEP, številu enot premoženja in čisti vrednosti sredstev.

(2) Skrbnik preveri in z elektronskim podpisom potrdi pravilnost izračuna in podatkov na obrazcu St-P1.

6. člen
(poročanje o številu članov, vplačilih, odkupnih vrednostih, prenosih sredstev in donosnosti kritnega sklada)

(1) Upravljavec za vsak kritni sklad, ki ga upravlja, poroča o številu članov, vplačilih, odkupnih vrednostih, prenosih sredstev in donosnosti kritnega sklada na obrazcih St-P2 do St-P6, ki so priloge in sestavni deli tega sklepa.

(2) Upravljavec v izračunu letne, triletno in petletne donosnosti pokojninskega sklada na obrazcih St-P4, St-P5 in St-P6 upošteva, da so bila vplačila in izplačila, prikazana v vrsticah »Znesek vplačil v mesecu« in »Znesek izplačil v mesecu«, opravljena na zadnji dan posameznega meseca.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena upravljavec:

- na obrazcih od St-P4 do St-P6 ne prikaže podatkov za kritne sklade, ki na zadnji dan obdobja, za katerega poroča, niso oblikovani vsaj eno leto;
- na obrazcih St-P5 in St-P6 ne prikaže podatkov za kritne sklade, ki na zadnji dan obdobja, za katerega se poroča, niso oblikovani vsaj tri leta;
- na obrazcu St-P6 ne prikaže podatkov za kritne sklade, ki na zadnji dan obdobja, za katerega se poroča, niso oblikovani vsaj pet let.

(4) Upravljavec, ki izvaja dodatno zavarovanje na podlagi skupine kritnih skladov, prikaže tudi podatek o članih skupine kritnih skladov, ki so hkrati vključeni v več kritnih skladov, na način, da jih v okviru istega pokojninskega načrta šteje samo enkrat.

7. člen

(način in roki poročanja)

(1) Upravljavec v sistem elektronskega poročanja Agencije odda poročila o podatkih iz:

- 5. člena tega sklepa v roku enega meseca po izteku meseca, v katerem je bil opravljen obračun,
- 3., 4. in 6. člena tega sklepa, razen iz obrazcev St-P5 in St-P6, v roku enega meseca po izteku meseca, na katerega se poročilo nanaša, pri čemer pojasnila iz drugega odstavka 4. člena odda v pdf formatu,
- obrazcev St-P5 in St-P6 iz 6. člena tega sklepa v roku enega meseca po izteku koledarskega leta.

(2) Pokojninska družba, kot upravljavec kritnega sklada, vključi podatke o vrsti in sestavi naložb iz 3. člena tega sklepa v poročilo iz prvega odstavka 5. člena sklepa, ki ureja podrobnejša pravila za premoženje kritnih skladov pokojninskih družb za dodatno invalidsko in dodatno družinsko pokojnino ter za izplačevanje pokojninskih rent in poročanje o naložbah teh kritnih skladov ter o naložbah pokojninskih družb, ki niso financirane iz zavarovalno-tehničnih rezervacij, in sicer po stanju na zadnji dan vsakega trimesečja.

8. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Predlog Sklepa o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določi član

Na podlagi sedmega odstavka 251. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti izdaja

SKLEP

o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določi član

1. člen

(predmet sklepa)

S tem sklepom se določajo predpostavke, ki jih morajo upravljalci pokojninskih skladov uporabiti pri pripravi informacije o pokojninskih projekcijah na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena ZPIZ-2 ali upokojitvene starosti, ki jo določi član.

2. člen

(izračun zbranih sredstev)

(1) Upravljavec za vsakega člana pokojninskega sklada izračuna višino zbranih sredstev, ki jih bo član pokojninskega sklada imel pri dopolnitvi upokojitvene starosti 65 let. Član pokojninskega sklada lahko za potrebe izračuna določi drugačno upokojitveno starost.

(2) Pri izračunu zbranih sredstev se sešteje stanje sredstev na pokojninskem računu člana na dan 31.12. preteklega koledarskega leta in ocena višine sredstev, ki jo bo član dosegel do izbrane upokojitvene starosti.

(3) Pri izračunu zbranih sredstev, ki jo bo član dosegel do izbrane upokojitvene starosti se upoštevajo naslednje predpostavke:

- za višino vplačil v prihodnosti do izbrane upokojitvene starosti se upošteva višina vplačila člana v preteklem koledarskem letu;
- za donosnost se uporabi letna stopnja donosnosti v višini 1% - pesimistični scenarij, 3% - osnovni scenarij, 5% - optimistični scenarij.

3. člen

(izračun pričakovane višine dodatne pokojnine)

(1) Upravljavec pokojninskega sklada za vsakega člana izračuna pričakovano višino dodatne pokojnine v obliki doživljenjske pokojninske rente, ki za posamezna obdobja izplačevanja ne določa različnih višin.

(2) Pri izračunu pričakovane višine dodatne pokojnine upravljavci uporabijo naslednje predpostavke:

- za višino zbranih sredstev se uporabi znesek iz drugega odstavka prejšnjega člena tega sklepa;
- za verjetnost preživetja se upoštevajo v višini, kot to določajo slovenske rentne tablice smrtnosti SIA65 iz leta 2010;
- uporabi se obrestna mera ali časovna struktura obrestnih mer v višini 1%;
- upoštevajo se stroški za pokojninske rente v višini 6 % od rente;
- ne sme biti upoštevana katerokoli osebna okoliščina člana razen njegove starosti;
- uporabi se veljavna davčna obravnava pokojninskih rent.

4. člen

(informacija članu)

(1) Informacijo o pričakovani višini dodatne pokojnine upravljavec članu posreduje v potrdilu o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz 251. člena ZPIZ-2.

(2) Izračunan znesek se zaokroži na eure.

(3) Upravljavec lahko poda članu informacijo o pričakovani višini dodatne pokojnine v razponu upoštevajo različne scenarije v zvezi z donosnostjo.

5. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.