

Na podlagi četrtega odstavka 348. 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) izdaja minister za finance

PRAVILNIK

o spremembi Pravilnika o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente

1. člen

V Pravilniku o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente (Uradni list RS, št. 110/13, 94/14 in 21/16) se 8. člen spremeni tako, da se glasi:

»V izračunu pokojninske rente se upošteva obrestna mera ali časovna struktura obrestnih mer, ki ne sme biti večja od 4 % in ne manjša od 0,5 % na leto.«

2. člen

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 007-488/2019
Ljubljana, dne 20.8.2019.
EVA 2019-1611-0098

dr. Andrej Bertonec
minister za finance

OBRAZLOŽITEV:

Pravilnik o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente¹ (v nadaljevanju: Pravilnik) je bil izdan na podlagi četrtega odstavka 348. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju² (v nadaljevanju: ZPIZ-2), ki določa, da minister, pristojen za finance, v sodelovanju z ministrom, pristojnim za delo določi podrobnejša pravila in minimalne zahteve, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente iz drugega odstavka 340. člena ZPIZ-2. Ta člen določa, da upravljavec v imenu in za račun člana iz prejšnjega odstavka sklene zavarovanje po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent, po katerem član pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bilo v enkratnem znesku vplačano čisto vplačilo v višini odkupne vrednosti iz prejšnjega odstavka.

S Predlogom Pravilnika o spremembi Pravilnika o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevata pri izračunu pokojninske rente (v nadaljevanju: Predlog Pravilnika) se predlaga sprememba 8. člena Pravilnika.

V 8. členu Pravilnika je določeno, da se v izračunu pokojninske rente upošteva obrestna mera ali časovna struktura obrestnih mer, ki ne sme biti večja od 4 % in ne manjša od 1 % na leto.

Slovensko zavarovalno združenje je v pobudi za spremembo Pravilnika Ministrstvu za finance predlagalo, da se 8. člen Pravilnika spremeni, tako, da se glasi:

»V izračunu pokojninske rente se upošteva obrestna mera ali časovna struktura obrestnih mer, ki ne sme biti večja od 4 %«

Slovensko zavarovalno združenje je k predlogu spremembe podalo sledeče utemeljitve:

- Izračun višine pokojninske rente je odvisen od treh parametrov, od vračunanih stroškov, uporabljenih tablic umrljivosti in obrestne mere oziroma krivulje obrestnih mer. Pravilnik določa omejitve višine stroškov ter višine obrestne mere, težave za izplačevalce pokojninskih rent pa predstavlja predvsem določanje najnižje obrestne mere.

- Obrestna mera, upoštevana v izračunu pokojninske rente, predstavlja minimalni donos, ki ga mora izplačevalec pokojninskih rent zagotavljati. Dejanski donos pa je odvisen od razmer na trgu, ki pa trenutno ne omogočajo tako visokih donosov.

- Uporaba nižje obrestne mere ne pomeni oškodovanja zavarovancev, saj mora izplačevalec pokojninske rente v skladu z 9. členom Pravilnika najmanj 90% vsakokratnega pozitivnega tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja nameniti pripisu dobička iz poslovanja kritnega sklada, ki ga za izplačevanje pokojninskih rent oblikuje izvajalec pokojninskega načrta za izplačevanje rent..

Glede na navedeno se po posvetu z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti in Agencijo za zavarovalni nadzor predlaga sprememba 8. člena Pravilnika.

1 Uradni list RS, št. 110/13, 94/14 in 21/16

2 Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 44/14 – ORZPIZ206, 85/14 – ZUJF-B in 95/14 – ZUJF-C, 90/15 – ZIUPTD, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17 in 28/19