

**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) in 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).«.

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 četrtim 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 prejemo 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 (moškimi), 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.«.

8. člen

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.«.

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 všteva 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 novi 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

V tretjem odstavku 144. člena se 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 nadomestil 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 pobota 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 ta inštitut vodi.«.

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 užiivalca 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 in 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 », začasem 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 osebi, 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 urejajo delovanje gospodarskih družb, da je pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta sklenjena, ko je sprejet sklep posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta. Sklep posloводства 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 in za tretjo alinejo 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) Upravljevec 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) Upravljevec pokojninskega sklad 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) Člana lahko zahteva preklic informiranje 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, pogoji 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 zjamčenega donosa (samo pri pokojninskem skladu z zjamčeno donosnostjo na čisto vplačilo, katerega vplačila se ne preračunajo v število enot premoženja);
- podatek o zjamčeni vrednosti sredstev člana po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta (samo pri pokojninskem skladu z zjamčeno 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 osebni račun člana po stanju na dan 31. 12. preteklega leta;
- podatke o vplačilih v preteklem koledarskem letu, vključno s podatki o stroških plačnih 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) informacijami o pravicah iz dodatnega zavarovanja v primeru prenehanja zaposlitve;
- e) informacijami 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 potrdilu 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 dopolnili 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 stroških 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 borzaposredniške 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 pri upravljanju premoženja pokojninskega sklada ravna 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.«.

61. 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.«.

62. 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.«.

63. 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.«.

64. člen

V 274. členu se za četrtem 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 prejeme 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«.

65. člen

V 275. členu se črta sedmi odstavek.

66. 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 upravljanja 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«.

67. 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 dejavnikov 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.«.

68. 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)«.

69. člen

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

70. 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.«.

71. 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«.

72. 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« in v deseti alineji se črta besedilo »in zagotavljanje zaščite članov v takem primeru«.

73. člen

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

74. 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.«.

75. 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«.

76. 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.

77. člen

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

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

78. 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«.

79. 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 novi 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.

80. člen

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

81. 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) Upravljavec 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 seznaniti 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 seznaniti 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.«.

82. 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 vložijo 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;

- imeni in lokaciji glavnih uprav oziroma sedežev prenosnega in prevzemnega upravljavca ter 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 dovoljenje 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 dovoljenje za prenos iz drugega odstavka tega člena se uporabljajo določbe zakona, ki ureja splošni upravni postopek, če s tem zakonom ni določeno drugače. Zoper odločitve 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 Slovenijo)

(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 teden 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.«.

83. 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.«.

84. 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.«.

85. 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 določen v sedmem odstavku 331.e 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 družbah, 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 kapitalске 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 kapitalске ustreznosti,
2. podrobnejše lastnosti in vrste postavk, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala in kapitalске 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 omejitve 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) Kapitalске 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 kapitalске 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, doseženav 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.«.

86. 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.«.

87. 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 je 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. gotovino 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) Za organiziran trg, večstranski sistem trgovanja (v nadaljnjem besedilu: MTF) in organizirani sistem trgovanja (v nadaljnjem besedilu: OTF) imajo enaka 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 presegati 40% zavarovalno tehničnih rezervacij,
 9. naložbe v terjatve iz naslova posojil posameznemu posojilojemalcu iz 10. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presegati 2% zavarovalno tehničnih rezervacij, skupno pa vse terjatve iz naslova teh posojil ne smejo presegati 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 presegati 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 presegati 30% zavarovalno- tehničnih rezervacij,
 11. naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki iz 13. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presegati 30% zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri posamezni banki skupno ne smejo presegati 10% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe pri posamezni hranilnici ali hranilno-kreditni službi skupno ne smejo presegati 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 presegati 3% zavarovalno tehničnih rezervacij,
 13. naložbe v terjatve iz naslova povračila davkov iz 15. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij,
 14. naložbe v terjatve do garancijskih, solidarnostnih in škodnih skladov iz 16. točke prvega odstavka prejšnjega člena skupno ne smejo presegati 5% zavarovalno-tehničnih rezervacij. Ne glede na določbo prejšnjega stavka naložbe v terjatve do posameznega garancijskega, solidarnostnega in škodnega sklada ne smejo presegati 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 presegati 10% matematičnih rezervacij. V omejitvev 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 terminske 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.

(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

(uskklajenost 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%.«.

88. 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, povezanimi 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 naklepnega 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, narava, 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 uporablja 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.«.

89. člen

Prvi odstavek 334. člena se črta.

Dosedanji drugi in tretji odstavek postaneta prvi in drugi odstavek.

90. člen

V prvem odstavku 335. člena se črta besedilo », ki opravlja dejavnost iz prve alineje drugega odstavka 330. člena tega zakona,«.

91. 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.«

92. člen

Za 338. členom se doda 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 bile 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.«.

93. člen

V drugem odstavku 342. člena se besedilo »vplačanih enot premoženja« nadomesti z besedo »vplačil«.

94. člen

V prvem odstavku 346. člena se besedilo »vplačanih enot premoženja« nadomesti z besedo »vplačil«.

95. člen

V drugi odstavku 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.«.

96. 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.«.

97. 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.«.

98. člen

V 354. členu se črta besedilo »in poklicnih pokojnin«.

99. 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.«.

100. 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.«.

101. 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.«.

102. 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«.

103. 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.«.

104. člen

368. člen se črta.

105. člen

V 370. členu se beseda »upravljavcem« nadomesti z besedilom »upravljanjem in poslovanjem«.

106. 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.«.

107. člen

V četrti alineji prvega odstavka 372. člena se za besedo »upravljavce« 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 upravljavec pokojninskega sklada pri čezmejni dejavnosti ne ravna v skladu z zahtevami socialnega in delovnega prava države članice gostiteljice na področju pokojninskih načrtov.«.

108. 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.«.

109. 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 posodabljujejo:

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 odvratanja 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 zbrisajo 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 vložitve 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 posreduje 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, jih sme 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.«.

110. 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.

111. 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

112. člen

(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 prejel 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 ponovne vključitve v obvezno zavarovanje, vrednoti po osmem odstavku novega 37. člena zakona, pri čemer skupno obdobje ugodnejšega vrednotenja znaša največ tri leta.

(3) Uživalci 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.

113. 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.

114. 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

118. 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.

119. člen

(uskladitev poslovanja pokojninske družbe)

Pokojninske družbe morajo svoje poslovanje z novimi zahtevami tega zakona uskladiti v roku dvanajstih mesecev od uveljavitve tega zakona.

120. 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.

121. člen

(rok za izdajo predpisov)

(1) Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor izdajo nove in uskladijo veljavne splošne akte, izdane na podlagi ZPIZ-2, 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 ZPIZ-2, v kolikor niso v nasprotju s tem zakonom.

122. 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.

123. 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 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.

124. 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).

125. člen

(začetek veljavnosti)

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne s 1. 1. 2020.

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.

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 odpravljena, razveljavljena ali spremenjena, 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 za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije 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. č 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. č 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. Vsebino, 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 kmetije, 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.

Člen ureja 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 tudi status osebe uskladi 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 7. 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 se omogoči ureditev zavarovanja na podlagi poklicne rehabilitacije in razbremeni zavarovanca plačevanja prispevkov za to obdobje.

K 7. členu

7. člen tega zakona na novo določa 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 katere se odmerni odstotki postopno zvišujejo.

Po koncu prehodnih obdobji 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 vstopi 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 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 je določila za 1% nižja vzpodbuda za podaljševanje aktivnosti, poleg tega pa se je podaljšalo tudi obdobje za pridobitev polovične vzpodbude, saj se pridobitev odmernega odstotka v višini 1,5% veže na pol leta.

Pomembna novost je tudi 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% 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 določi alternativno z možnostjo 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 vključitvijo 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 prejemanjem 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

Z namenom blažjega prehoda v neaktivnost zakon že pozna institut delne pokojnine. 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 izplačevala, 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 prejemajo 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 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 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.

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 upokojenec, 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 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, v višini katere se odmeri nadomestilo 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 povečal 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. 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 upokojencev, 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 plačilo 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 nadaljevanju 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 okviru izplačevanja nadomestil iz invalidskega zavarovanja. Glede na to, da vsi delodajalci po dokončnosti odločbe o priznani pravici iz invalidskega zavarovanja ne zagotovijo zavarovancu 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.¹

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.

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 odloči šele z večmesečnim časovnim zamikom. Podlaga za odmero delnega nadomestila po »novi« odločbi namreč nastane šele z dnem, ko zavarovanec bodisi sklene

¹ Pripravljalno gradivo Vlade RS k predlogu ZPIZ-2, št. 00711-9/2012/13 z dne 17. 10. 2012 (EVA 2012-2611-0001).

ново 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 naslova 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 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 ugotavljanje podlag za odpoved delovnega razmerja delovnemu invalidu, 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 morejo 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) 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 zmožnosti, 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 našteti 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 gotovo 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-ta 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 v 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

Upošteva 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 mogoče, glede na subsidiarno uporabo določil zakona, ki ureja splošni upravni postopek, 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 začasnih odločb, 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 začasnih odločb je izpolnjevanje pogojev za priznanje pravice že ugotovljeno, zato se možnost izdaje začasnih odločb 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 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 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.

Navedena sprememba bo imela finančne posledice za delodajalce in sicer okrog 0,3 mio EUR 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.) olajšan dostop do uporabnih 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 prejetanje 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 je v okviru mirovanju 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 potrebnih 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 uživalca 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 koriščenja 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 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.

Predlagana sprememba 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, se 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 za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije zagotavljati Kapitalski družbi pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d.d.. Podatke o pokojninski dobi za namen izvajanja poklicnega zavarovanja Kapitalna 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 prijavah in odjavah obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja ter spremembe teh podatkov od Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije na Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije, kar je skladno s stališči informacijske pooblaščenke o dolžnosti posredovanja podatkov o obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju. Za posredovanje podatkov o prijavah in odjavah 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 zaščitit 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 politika minimalne zajamčene donosnosti, zato se določa kot ena od vsebin, ki jih mora vsebovati taki pokojninski načrt.

K 44. členu

Gre za uskladitev z določbami zakona, ki se nanašajo na oblikovanje pokojninskega sklada. S pogodba 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, da člani varčujejo 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. Namreč v primeru, da delodajalec plača za novega člana premijo, ni pa še potekel 10 dnevni rok ostane premija nerazporejena za mesec s čemer je član oškodovan. S spremembami tega člana 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 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. Upravljavca 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.

Upravljavca pokojninskega sklada lahko potencialnem 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 upravljavca 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 dosedanjo potrdilo o stanju na osebnem 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 dopolnjuje ta odstavek 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 upravljanje premoženja pokojninskega sklada prenesejo na drugo osebo, ki ima ustrezno dovoljenje za opravljanje storitve upravljanja premoženja. Pooblaščenec lahko ima 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 opravljanja 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 zaščititi 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 investicijska podjetja (borznoposredniške družbe) opravljajo skrbniške storitve za pokojninske sklade in ne samo tuja.

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 morajo 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 izpostavljenost 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 velja tako omejitev 5% sredstev sklada.

K 65. členu

Z namenom zaščite interesov članov pokojninskega sklada se doda določba, da se morebitne provizije, ki jih prejeme 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 dejavniki ter dejavnikov upravljanja družb pri naložbeni politiki. Usmeritev k upoštevanju okoljskih in socialnih dejavniki 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 tako ta način razdelitve premoženja pokojninskega sklada med člane pokojninskega sklada 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 do 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 korist, 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, tako, 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, in sicer tiste, ki vejajo za združitev vzajemnih skladov.

K 79. členu

Spremembe 322. člena so redakcijske narave, s katerimi 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, opravlja 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 opravljanje 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 dovoljenje 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, 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 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 more 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 prenašajo določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, v ta zakon 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 poda upravljavec sklada 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 morebiti 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 poročajo. Agenciji za trg vrednostnih papirjev se tako sporočajo samo relevantne informacije, ki so potrebne za opravljanja 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) 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 upravljavci 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 Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor glede odločitve s katero se prepove ali omeji upravljanje storitev upravljanja pokojninskega sklada ter za Agencijo za trg vrednostnih papirjev glede izdaje odločbe s katero ta ugotovi, da je dovoljenje za upravljanje storitve upravljanja pokojninskega sklada prenehalo in upravljavcu prepove nadaljnje upravljanje pokojninskega sklada.

K 110. členu

Glede na zahteve direktive je bila 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 odvracanje 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 veljala 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 upokojitev 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, zaradi drugače določene vzpodbude za podaljševanje aktivnosti, lahko znižal.

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, 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 zavarovanja 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 mu pripadal, če bi bil v zavarovanj 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 zavarovancem, 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 zavarovanja 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 mu pripadal, če bi bil v zavarovanj 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 v zvezi z odločanjem glede izplačila 20% pokojnine, delne pokojnine in pa priznanja 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.