



ALI BO PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE PO POKOJNINSKI REFORMI UREJENO BOLJ JASNO?

mag. Maja Golovrški, Zavarovalnica Triglav, d.d.



Modernizacija zasleduje preglednost

- Ločitev na II. In III. steber oziroma na kolektivno in individualno PDPZ
- Višja stopnja regulacije II. stebra - podrobnejša ureditev tristranega razmerja
- Enotna določila glede naložbene politike
- Sodelovanje članov pri opravljanju nadzora nad poslovanjem upravljavca
- Boljša obveščенost

Prinaša pa dodatne dokumente in predvideva dodatne vrste stroškov.

Značilnosti obstoječega sistema PDPZ - kako jasno je urejeno?

Z vidika zakona:

- vzajemni pokojninski sklad / zavarovalna pogodba
- nadzorni organ ATVP in AZN
- sklici na ZISDU-1 in ZZavar

Z vidika dokumentov:

- pokojninski načrt
- pogodba o oblikovanju PDPZ
- pogodba o PDPZ ali pristopna izjava
- izjava o naložbeni politiki

Značilnosti obstoječega sistema PDPZ - kako jasno je urejeno?

Obveščanje:

- ZPIZ-1G in Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2003/41/ES z dne 03. junija 2003 o dejavnostih in nadzoru institucij za poklicno pokojninsko zavarovanje

Stroški:

- zakonska podlaga in podzakonski predpis
- vstopni, izstopni in upravljavska provizija
- pokojninski načrt

Kaj prinaša reforma ZPIZ-2?

Z vidika zakona

- pokojninski sklad - vzajemni pokojninski sklad
 - krovni pokojninski sklad s podskladi
 - skupina kritnih skladov

Kaj to pomeni za potrošnika?

- nov organ – odbor članov sklada

Kaj to pomeni za potrošnika?

- nadzorni organ AZN in ATVP ostaja
- nadzor nad delodajalcem - Inšpektor za delo

Kaj to pomeni za potrošnika?

Odbor pokojninskega sklada

- Obvezen za pokojninski sklad kolektivnega PDPZ
- Strokoven organ
- Spremlja poslovanje pokojninskega sklada
- Nadzoruje delo upravljavca
- Zahteva odpravo nepravilnosti – obvesti nadzorni organ

Kaj prinaša reforma ZPIZ-2?

Z vidika dokumentov

- pokojninski načrt za čas vplačevanja prispevkov
- pokojninski načrt za čas izplačevanja pokojninske rente
- pogodba o oblikovanju
- pogodba o financiranju pokojninskega načrta KPDPZ
- pravila upravljanja
- izjava o naložbeni politiki in načrt o obvladovanju tveganj
- letno poročilo pokojninskega sklada

Kaj prinaša reforma ZPIZ-2?

Obveščanje

Poleg obstoječega obveščanja članov in delodajalcev dodatno še:

- obveščanje ob vključitvi v zavarovanje,
- obveščanje javnosti – objava na spleti strani,
- objava zbirnih podatkov – Minister, pristojen za delo.

Kaj prinaša reforma ZPIZ-2?

Stroški:

- določa jih zakon,
- predvideva tudi druge vrste stroškov,
- izkazujejo se celotni stroški poslovanja PS,
- določeni so v pogodbi o oblikovanju, pogodbi o financiranju in pravilih upravljanja.

Pokojninski načrt za čas vplačevanja

Še vedno predstavlja splošne pogoje zavarovanja.

Na novo vsebuje:

- določbe o obliki PS in upravljavcu PS,
- določbo, da sklenitev ni pogojena z izplačevanjem.

Pokojninski načrt za čas vplačevanja

Ne vsebuje več:

- določil o razčlenitvi zavarovalne premije,
- določil, ki sestavljajo naložbeno politiko,
- način izračuna odkupne vrednosti in pok. rente,
- posledic neplačila premije,
- neprenosljivost pravic in prepoved zastave,
- stroškov.

Pokojninski načrt za čas izplačevanja pokojninske rente

Veljajo splošna določila:

Pokojninski načrt določa **pogoje** za pridobitev pravic, **vrsto in obseg** teh pravic ter **postopek** uveljavitve.

V pokojninskem načrtu se določijo **pogoji** ter **način izračunavanja in izplačevanja** pokojninske rente.

Pogodba o financiranju

Vsebuje način in roke plačevanja, višino vplačil, je v skladu z zakonom in s pogodbo o oblikovanju.

Delodajalec mora članu omogočiti vpogled v določbe pogodbe o financiranju, ki se nanašajo na vplačilo premije in stroške, ki jih zaračunava upravljavec.

Pogodba o oblikovanju

Vsebuje opredelitev razmerja z delodajalcem:

- vključitev, način in roke financiranja vplačil ter pravne posledice neplačil,
- višino vplačila v primeru dela s skrajšanim delovnim časom, dopolnilnega dela, prejemanja nadomestila,
- posledice prenehanja zaposlitve,
- razloge in pogoje za prenehanje te pogodbe,
- stroške,
- pogoje za mirovanje.

Pravila upravljanja

Urejajo razmerje med upravljavcem in članom:

- pogoje in način pristopa, postopek vplačila in preračun,
- naložbeno politiko in naložbene cilje,
- stroške
- mesto, način in roke obveščanja,
- pogoje in način prenosa upravljanja,
- obdobje obračunavanja čiste vrednosti sredstev in VEP, postopek vplačila in preračuna v VEP,
- postopek izplačila in izračuna odkupne vrednosti,
- likvidacijo,
- okoliščine in postopek za spremembo pravil.

Član je potrošnik

Sestava dokumentov in informiranost članov sta zakonsko podrobneje urejena.

Kaj pa razumevanje vsebine?

In naslednji korak:

- Preglednejša ureditev davčnih olajšav, ločitev olajšav na II. in III. steber;
- K privlačnosti prispeva neobdavčena dodatna pokojnina (vsaj III. stebra).

Hvala za pozornost!