



Datum: 24. marec 2010

KLJUČNE REŠITVE ZAKONA O POKOJNINSKEM IN INVALIDSKEM ZAVAROVANJU

UVOD

Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve je dne 25. 9. 2009 v javno razpravo posredovalo Dokument z naslovom Izhodišča za modernizacijo pokojninskega sistema v Republiki Sloveniji. Na podlagi navedenega dokumenta, ki je vseboval cilje ter možne ukrepe za doseg ciljev, je bila v naslednjih mesecih opravljena široka javna razprava. Začela pa so se tudi pogajanja z socialnimi partnerji.

Na podlagi javne razprave in intenzivnega dela v delovni skupini je MDDSZ pripravilo predlog novega Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu tudi ZPIZ-2).

ZPIZ-2 ureja t. i. 1. fazo modernizacije pokojninskega sistema in kot tak predvsem zasleduje cilje dviga dejanske upokojitvene starosti, preglednosti sistema, odvisnosti višine pokojnin od vplačanih prispevkov ter izločitve socialnih transferjev iz pokojninskega sistema.

V nadaljevanju so predstavljene ključne rešitve ZPIZ-2 tako na področju obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja kakor tudi na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja.

1. OBVEZNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Osnovno načelo novega obveznega pokojninskega zavarovanja je, da imajo vse pravice podlago v vplačanih prispevkih, kar zagotavlja preglednost sistema in pomeni, da so v primerjavi z veljavnim sistemom izločene oziroma v druge zakone na področju socialnega varstva prenesene vse pravice, ki imajo naravo socialnega transferja in so bile do sedaj financirane iz proračuna RS.

Obvezno pokojninsko zavarovanje po novem tako zagotavlja naslednje pravice:

- Starostna pokojnina
- Predčasna starostna pokojnina
- Delna pokojnina
- Vdovska in družinska pokojnina

STAROSTNA POKOJNINA

Zavarovanec pridobi pravico do starostne pokojnine pri starosti 65 let – moški, oziroma 63 let – ženske, če je dopolnil najmanj 15 let zavarovalne dobe.

V obdobju od 2011 do 2014 znaša starost za pridobitev pravice do starostne pokojnine za zavarovanca oziroma zavarovanko, ki je dopolnil(a) najmanj 20 let pokojninske dobe:

Leto	Starost			
	Moški		Ženske	
	Let	Mesecev	Let	Mesecev
2011	63	6	61	6
2012	64	0	62	0
2013	64	6	62	6
2014	65		63	

Za zavarovanca, ki je dopolnil najmanj 40 let pokojninske dobe (moški) oziroma najmanj 38 let pokojninske dobe (ženska), je starost za pridobitev pravice do starostne pokojnine v obdobju od 2011 do 2016:

Leto	Starost	
	Moški	Ženske
	Leta	Leta
2011	60	58
2012	61	59
2013	62	60
2014	63	61
2015	64	62
2016	65	63

DELO PRED 20 LETOM IN UGODNEJŠI POGOJI ZA TE ZAVAROVANCE

Zavarovanec oziroma zavarovanka, ki sta vstopila v obvezno zavarovanje pred dopolnitvijo 20. leta starosti, pridobita pravico do starostne pokojnine, ko **dopolnita starost 60 let in 44 let pokojninske dobe (moški) oziroma starost 58 let in 42 let pokojninske dobe (ženska)**

Ne glede na prejšnji odstavek zavarovanec oziroma zavarovanka v prehodnem obdobju od 2011 do 2014 pridobi pravico do starostne pokojnine, če v posameznem koledarskem letu izpolnjuje naslednje pogoje starosti in dopolnjene pokojninske dobe:

Leto	Moški				Ženske			
	Starost		Pokojninska doba		Starost		Pokojninska doba	
	Leta	Meseci	Leta	Meseci	Leta	Meseci	Leta	meseci
2011	58	0	42	0	56	0	40	0
2012	58	6	42	6	56	6	40	6
2013	59	0	43	0	57	0	41	0
2014	59	6	43	6	57	6	41	6
2015	60	0	44	0	58	0	42	0

PREDČASNA POKOJNINA

Zavarovanec pridobi pravico do predčasne pokojnine pri starosti 60 let, če je dopolnil najmanj 40 let pokojninske dobe (moški) oziroma 38 let pokojninske dobe (ženska).

Starost za pridobitev pravice do predčasne pokojnine v posameznem koledarskem letu v obdobju od 2011 do 2014 za zavarovance in v obdobju od 2011 do 2017 za zavarovanke ter pokojninska doba za zavarovanke v obdobju od 2011 do 2013 (pri moških se ohranja 40 let):

Leto	Starost				Ženske	
	Moški		Ženske		Pokojninska doba	
	Let	Mesecev	Let	Mesecev	Let	Mesecev
2011	58	6	57	0	37	6
2012	59	0	57	6	37	9
2013	59	6	58	0	38	
2014	60		58	6		
2015			59	0		
2016			59	6		
2017			60			

STIMULACIJE ZA ODLAGANJE UPOKOJITVE

BONUS:

Zavarovancu, ki izpolni pogoje za pridobitev pravice do predčasne pokojnine in ostane v zavarovanju, se lahko mesečno izplačuje 20 % predčasne pokojnine do dopolnitve 65 let starosti za moške in 63 let starosti za ženske – **bonus**.

V kolikor zavarovanec ob izpolnitvi pogojev za predčasno pokojnino ne uporabi možnosti iz prejšnjega odstavka in ostane v zavarovanju, se predčasna pokojnina, odmerjena glede na dopolnjeno pokojninsko dobo, poveča za 0,3 % za vsak mesec do dopolnitve 65 let starosti za moške in 63 let starosti za ženske – **bonus**.

MALUS:

Zavarovancu, ki uveljavi predčasno pokojnino, se pokojnina, odmerjena glede na dopolnjeno pokojninsko dobo, zmanjša za 0,3 % za vsak mesec do izpolnitve pogojev za starostno pokojnino – **malus**.

DELNA POKOJNINA

Zavarovanec, ki je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine, lahko pridobi pravico do delne pokojnine, če ostane v obveznem zavarovanju v obsegu, ki ustreza delu s sorazmernim delom polnega delovnega časa, vendar najmanj 4 ure dnevno.

Delna pokojnina se odmeri od predčasne ali starostne pokojnine, odmerjene na dan njene uveljavitve glede na dopolnjeno pokojninsko dobo in starost zavarovanca, **v odstotku, ki ustreza skrajšanju polnega delovnega časa.**

Zavarovancu, ki se delno upokoji in za preostali del prejema plačo se, do dopolnitve 65 let starosti za moške in 63 let starosti za ženske, prizna še del predčasne pokojnine v sledečem odstotku:

Število ur	Del predčasne pokojnine
7	15 %
6	10 %
5	5 %

Dohodki delno upokojene osebe tako so: sorazmeren del plače, delna pokojnina in del predčasne pokojnine.

VDOVSKA POKOJNINA

Vdovsko pokojnino lahko uveljavi vdova oziroma vdovec umrlega zavarovanca:

- če je do smrti zavarovanca, po katerem ji(mu) gre pravica, dopolnil(a) starost 58 let;
- če je bil(a) do zavarovančeve smrti popolnoma nezmožen(a) za delo ali je to postal(a) v enem letu po zavarovančevi smrti, ali
- če ji(mu) je po zavarovančevi smrti ostal otrok ali več otrok, ki imajo pravico do družinske pokojnine po umrlem zavarovancu, vdova oziroma vdovec pa ima do njih dolžnost preživljanja.

Vdova oziroma vdovec, ki do zavarovančeve smrti ni dopolnil(a) 58 let starosti, dopolnil(a) pa je 53 let starosti, pridobi pravico do vdovske pokojnine, ko dopolni 58 let starosti.

Vdova oziroma vdovec, ki med trajanjem pravice do vdovske pokojnine, pridobljene ob pogojih iz druge ali tretje alineje prvega odstavka tega člena, dopolni 58 let starosti, obdrži pravico do vdovske pokojnine trajno. Če ji(mu) ta pravica preneha pred dopolnjenim 58. letom, toda po dopolnjenem 53. letu, jo lahko znova uveljavi, ko dopolni 58 let starosti.

V prehodnem obdobju znaša starostna meja za pridobitev pravice do vdovske pokojnine v obdobju od 2011 do 2014:

Leto	Starostna meja	Starostna meja
2011	54	49
2012	55	50
2013	56	51
2014	57	52

ODMERA VDOVSKE POKOJNINE

Vdovska pokojnina se odmeri v višini 70 % od osnove iz prejšnjega člena. Vdova oziroma vdovec, ki ima poleg pravice do vdovske pokojnine tudi pravico do predčasne starostne, starostne ali invalidske pokojnine, lahko uživa pokojnino, ki si jo izbere sam.

Vdovi oziroma vdovcu se lahko, če je to zanj ugodneje, poleg starostne oziroma predčasne ali invalidske pokojnine izplačuje tudi 15 % zneska vdovske pokojnine, ki mu gre po pokojnem zavarovancu ali uživalcu pravic po tem zakonu, vendar največ do zneska v višini 15 % povprečne mesečne pokojnine, izplačane v državi v predhodnem koledarskem letu.

Vdovi oziroma vdovcu se ne izplača dela vdovske pokojnine oziroma se del vdovske pokojnine zmanjša tako, da skupno izplačilo lastne in dela vdovske pokojnine ne presega starostne pokojnine možkega, odmerjene od najvišje pokojninske osnove za 40 let pokojninske dobe.

POKOJNINSKA OSNOVA

Za izračun pokojninske osnove se upoštevajo plače oziroma zavarovalne osnove, od katerih so bili plačani prispevki, iz katerihkoli 34 letih zavarovanja od 1. 1. 1970 dalje, ki so za zavarovanca najugodnejša.

Pokojninska osnova se bo v obdobju od 2011 do 2018 postopoma podaljševala za 2 leti na leto, leta 2011 bo torej znašala 20 let, leta 2018 pa 34 let.

Zaradi podaljševanja obdobja za izračun pokojninske osnove se bo višina pokojnin v prihodnjih letih predvidoma zniževala, zato bomo uvedli **kompensacijski faktor – višji odmerni odstotek**. Ta bi leta 2011 znašal 79 %, leta 2024 pa naj bi po predvidevanjih znašal le 72,5 %. V skladu s predlogom zakona bomo odmerni odstotek od 2011 povečevali sorazmerno z nižanjem višine pokojnin zaradi podaljševanja osnove za odmero, tako da se dejanska višina pokojnin zaradi tega ne bo znižala.

Najnižja pokojninska osnova se določi v višini najnižje pokojninske osnove, veljavne za zadnji mesec pred uveljavitvijo tega zakona.

Najvišja pokojninska osnova za odmero pravic se določi v višini štirikratnika najnižje pokojninske osnove.

POKOJNINSKA DOBA

V pokojninsko dobo se po novem ZPIZ-2 štejejo samo obdobja, za katera so bili plačani prispevki. Predlog ZPIZ-2 tako v primerjavi z veljavnim ZPIZ-1 **ne vsebuje več dodane dobe** za izpolnitev pogojev za starostno upokožitev za na primer čas študija, služenje vojaškega roka.

Vendar pa ima zavarovanec po novem možnost kadarkoli plačati prispevke za skupno največ pet let pokojninske dobe na primer za obdobje študija ali vojaškega roka, s čimer pridobi pravico do štetja pokojninske dobe za navedena obdobja – DOKUP.

VALORIZACIJSKA FORMULA

Predlog ZPIZ-2 določa kot način usklajevanja nekoliko modificirano švicarsko formulo, in sicer veže rast pokojnin na rast plač ter rast cen življenjskih potrebščin.

Uskladitev pokojnin je namenjena ohranjanju njihove vrednosti. Uskladitev pokojnin se izvede enkrat letno, z veljavnostjo od 1. januarja, na podlagi rasti povprečne mesečne bruto plače in povprečne rasti cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji, ki ju ugotovi in uradno objavi Statistični urad Republike Slovenije. Osnova za uskladitev je pokojnina, ki pripada uživalcu za mesec pred mesecem, v katerem se ta izvede oziroma pokojnina ob odmeri, če je opravljena v mesecu izvedbe uskladitve oziroma pozneje v posameznem koledarskem letu.

Uskladitev pokojnin po prejšnjem členu se izvede pri izplačilu pokojnin za mesec februar. Pokojnine se uskladijo za polovico rasti povprečne bruto plače, izplačane za obdobje januar – december preteklega leta, v primerjavi s povprečno bruto plačo, izplačano za enako obdobje leto pred tem in za polovico povprečne rasti cen življenjskih potrebščin v obdobju januar – decembru preteklega leta v primerjavi z enakim obdobjem leto pred tem. Uskladitev pokojnin je izražena v odstotku in je enaka seštevku obeh ugotovljenih polovičnih rasti.

Uskladitev pokojnin ne more biti nižja od ugotovljene rasti cen življenjskih potrebščin.

PRISPEVKI

Osnova za plačilo prispevkov so vsi prejemki iz delovnega razmerja, samozaposlitve in drugih pravnih razmerij (na primer malo delo, civilne pogodbe, ki presegajo minimalno plačo ...).

OMEJITEV OSNOVE ZA PLAČILO PRISPEVKOV

ZPIZ-2 ne uvaja t. i. kapice oziroma najvišje osnove za odmero prispevkov. Omejitev osnove za plačilo prispevkov bi bila, upošteva dejstvo, da ZPIZ-2 ohranja omejitev za odmero pravic, strokovno utemeljena, vendar po izračunih glede na javnofinančno stanje trenutno ni finančno vzdržna. Ostaja pa seveda kot možnost za prihodnost.

OBVEŠČANJE

ZPIZ-2 določa, da mora DURS za pokojninsko in invalidsko zavarovanje enkrat letno zavarovanca obvestiti o obračunanih in dejansko plačanih prispevkih.

2. INVALIDSKO ZAVAROVANJE

Predlog zakona o modernizaciji pokojninskega sistema v Sloveniji bistveno ne posega v sistem invalidskega zavarovanja, odpravlja oziroma popravlja pa določene pomanjkljivosti obstoječega sistema:

- Natančna opredelitev pojma **poklicna invalidnost**.
- **Spremembe ureditve poklicne rehabilitacije** s ciljem, da le-ta tudi v praksi postane temeljna pravica iz invalidskega zavarovanja. Kot primarno je potrebno zagotoviti krajše načine usposabljanja, ki bi zavarovancu nudili socialno varnost in večjo možnost zaposlitve. Sedanja odmera-višina nadomestila za čas poklicne rehabilitacije ne motivira zavarovancev, zato predlagamo, da se denarno nadomestilo za čas poklicne rehabilitacije poveča, in sicer s 100 % na 130 % invalidske pokojnine, ki bi pripadala zavarovancu na dan nastanka invalidnosti.
- Predlaga se, da se izrecno določi, da delodajalec lahko delovnemu invalidu odpove pogodbo o zaposlitvi le, če pridobi mnenje komisije o obstoju podlage za odpoved pogodbe o zaposlitvi.
- **Delna invalidska pokojnina** se preimenuje v delno nadomestilo iz invalidskega zavarovanja, ker ne gre za pokojnino, ampak nadomestilo.
- Zavod dobi aktivno legitimacijo za določitev kontrolnega pregleda za uživalce pravic iz invalidskega zavarovanja in prejemnike dodatka za pomoč in postrežbo, kjer se ponovno ocenjujejo njihova delovno zmožnost in potreba po stalni pomoči in postrežbi drugega.
- Določi se **pretežnostno zavarovanje**, na podlagi katerega lahko zavarovanci uveljavljajo pravice iz invalidskega zavarovanja. Predlog pomeni širitev obsega pravic, ki jih zavarovanci, naštetih v veljavnem drugem in tretjem odstavku 66. člena zakona, lahko pridobijo iz invalidskega zavarovanja. Omejevanje pravic za te zavarovance se odpravi ter se jim pod pogojem, da so izpolnili pogoj pretežnosti zavarovanja za širši obseg pravic omogoči priznanje vseh pravic na podlagi ugotovljene II. ali III. kategorije invalidnosti.
- **Telesne okvare** kot posebno zavarovalno tveganje, na podlagi katerega lahko zavarovanci prejemajo invalidnino, se izloči iz sistema pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Vsem sedanjim prejemnikom invalidnine, ki so to pravico pridobili po ZPIZ-1, pa se zagotovi nadaljnje prejetje te pravice. Tveganje telesnih okvar, ki ne vpliva na delovno zmožnost zavarovanca, se mora na novo urediti zunaj pokojninskega sistema za vse državljane.
- Uvedba enotnih izvedenskih organov.

3. OBVEZNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

OPREDELITEV SCHEME

Delavci na zdravju škodljivih delovnih mestih ali delovnih mestih, ki jih po določeni starosti ni mogoče več opravljati, bodo vključeni v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje. Shema dodatnega pokojninskega zavarovanja bo opredeljena kot shema z vnaprej določenimi premijami, ki jih bo plačeval delodajalec. Delavci bodo iz te oblike zavarovanja upravičeni do:

- ✓ poklicne in znižane poklicne pokojnine,
- ✓ dodane (pokojninske) dobe (1/4 za vsako leto opravljanja dela),
- ✓ ob upokojitvi v obveznem zavarovanju bodo imeli možnost dviga sredstev v obliki enkratnega izplačila ali prenosa v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

PRAVICE

Pogoji za pridobitev pravice do **poklicne pokojnine**:

- ✓ Pokojninska doba skupaj z dodano dobo zadošča za pridobitev pravice do predčasne pokojnine (40 let pokojninske dobe za moške ter 38 za ženske).
- ✓ Sredstva zadostujejo za izplačevanje poklicne pokojnine (znesek mesečne poklicne pokojnine najmanj 50 % najnižje pokojninske osnove).

Poleg omenjenih pravic bo omogočeno, da bo zavarovanec pridobil pravico do odmere pokojnine v odstotku, določenem za polno pokojninsko dobo ali več, pridobil pravico zahtevati, da se mu sredstva, ki jih ima na osebni račun pri Skladu, izplačajo v enkratnem znesku ali pa zahteva, da se mu sredstva prenesejo v individualno pokojninsko varčevanje.

PRISPEVNA STOPNJA TER POSTOPEK ZA DOLOČITEV OZIROMA UKINITEV OBVEZNOSTI PLAČEVANJA PRISPEVKOV ZA ODPZ

Prispevna stopnja za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje se bo določala s pokojninskim načrtom in bo, v primerjavi z veljavnimi prispevnimi stopnjami, višja. To je tudi posledica dejstva, da je dodana doba za vsa delovna mesta, kjer je delo zdravju škodljivo oziroma kjer se dela ne da več uspešno opravljati po določeni starosti, določena enotno v višini 3 mesecev za vsako leto opravljanja dela. Kljub navedenemu bo še vedno ostala možnost, da se za posamezno delovno mesto, kjer je to smotrno glede na težo in nevarnost dela, določi tudi višja prispevna stopnja.

Hkrati s prenovo obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja se bo prenovil tudi sistem določanja oziroma ukinjanja delovnih mest, za katera je takšno zavarovanje obvezno. Delodajalec bo tako imel možnost dokazati, da določeno delovno mesto ni več zdravju škodljivo oziroma da ga je mogoče opravljati tudi po določeni starosti.

4. PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO VARČEVANJE IN ZAVAROVANJE

OPREDELITEV

Prostovoljno dodatno pokojninsko varčevanje in zavarovanje bo določeno kot varčevanje in zavarovanje, na podlagi katerega član in vplačevalec (delodajalec) pridobita davčne in druge olajšave.

Z zakonom bodo urejeni pogoji za vzpostavitev pokojninskih skladov in krovnih vzajemnih pokojninskih skladov, način njihovega poslovanja ter upravljanja, prav tako pa bo prvič urejeno tudi področje izplačevanje dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente, ki je bilo do sedaj izpuščeno iz zakonskega okvirja in popolnoma prepuščeno trgu.

Dodatno pokojninsko varčevanje se bo vzpostavilo s pokojninskim načrtom, ki bo temeljni akt varčevanja – zavarovanja, kjer bodo določene izključno pravice in pogoji, ostala pravila poslovanja pokojninskega sklada pa bodo združena v pravilih vzajemnega pokojninskega sklada oziroma krovnega vzajemnega pokojninskega sklada.

Vzpostavljeni bosta dve različni obliki varčevanja oziroma zavarovanja, ki bosta med seboj jasno ločeni:

- ✓ **Kolektivno zavarovanje**, katerega namen bo nadomeščanje izpada dohodkov iz I. stebra
- ✓ **Individualno varčevanje**, katerega namen bo vzdrževanje življenjskega standarda primerljivega času zaposlitve

PRAVICE IN POGOJI ZA PRIDOBITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE

V sklopu dodatnega pokojninskega varčevanja in zavarovanja bodo urejeni prejemki v treh oblikah, in sicer v obliki dodatne starostne pokojnine, predčasne dodatne pokojnine ter enkratnega izplačila. Natančneje kot do sedaj bo urejena pravico do sklenitve mirovanja dodatnega pokojninskega varčevanja, na novo pa bo urejena pravica do zadržanja sredstev. V sklopu pravic se bo uredila tudi pravica do prenosa sredstev med pokojninskimi skladi ter podskladi istega pokojninskega sklada. Za slednje, tj. prenos med podskladi istega pokojninskega sklada, upravljavec pokojninskega sklada tudi ne bo upravičen do povračila stroškov prenosa.

Pogoji za pridobitev dodatne pokojnine:

- **Dodatna starostna pokojnina:**
 - ✓ Uveljavitev pravice do predčasne starostne ali starostne pokojnine ALI
 - ✓ Uveljavitev pravice do invalidske pokojnine.
- **Predčasna dodatna starostna pokojnina:**
 - ✓ Dopolnitev starosti 55 let in

- ✓ Ni vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje.

Dodatna pokojnina se bo izplačevala v obliki mesečne, polletne ali letne doživljenjske pokojninske rente.

VZPOSTAVITEV VARČEVANJA

KOLEKTIVNO VARČEVANJE

Kolektivno varčevanje bodo vzpostavili delodajalec in delavci skupaj skozi socialni dialog. Na osnovi dogovora bodo sklenili pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta. Minimalno vsebino pogodbe in pokojninskega načrta bo določal predlagani zakon. Delodajalec in delavec se dogovorita o višini vplačil, ki pa na letni ravni ne smejo biti nižja od 240 evrov na zavarovanca. V kolektivno zavarovanje se vključijo vsi zaposleni pri delodajalcu. V primeru neplačevanja in drugih kršitev pokojninskega načrta s strani delodajalca bo za izvajanje nadzora in sankcij pristojen Inšpektorat RS za delo. Pri prevzemu podjetja mora delodajalec vsaj še 1 leto zagotavljati pravice iz kolektivnega varčevanja prevzetim delavcem.

V delovno intenzivnih panogah predlog zakona o modernizaciji pokojninskega sistema predvideva **možnost sofinanciranja kolektivnega varčevanja s strani države** po sistemu *matching contributions*. Vplačilo bo v tem primeru sestavljeno iz enakopravnega prispevek delavca, delodajalca in države.

INDIVIDUALNO VARČEVANJE

V individualno varčevanje se lahko vključi zavarovanec ali uživalec pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja. Predlog zakona predvideva ločene davčne olajšave za individualno in kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Uvaja se tudi nov enoten produkt – krovni vzajemni pokojninski sklad, s čimer bo ta oblika varčevanja za starost postala privlačnejša.

POKOJNINSKI SKLAD

Za razliko od veljavne zakonodaje, kjer se je dodatno pokojninsko zavarovanje lahko ponujajo na dveh različnih, med seboj neprimerljivih produktih (vzajemni pokojninski sklad in krovni sklad), se bo z zakonom poenotilo produkt, s čimer bo zagotovljena tudi enakopravna obravnava članov te oblike varčevanja. Enoten produkt bo predstavljal **vzajemni pokojninski sklad oziroma krovni vzajemni pokojninski sklad**, s katerim bo omogočena:

- ✓ Večja transparentnost poslovanja
- ✓ Možnost izbire naložbene politike v podskladih krovnega VPS
- ✓ Boljša primerljivost podatkov objavljenih v javnosti (enotno vrednotenje, donosi, ipd.)

Upravljalci krovnih pokojninskih skladov bodo banke, zavarovalnice, pokojninske družbe in družbe za upravljanje. **Ohranja se institut minimalne zajamčene donosnosti**, zaradi izkušnje v zadnjih letih pa se bo uvedel daljši časovni horizont zagotavljanja zajamčene donosnosti. Upravljalci bodo morali redno (letno) in na zahtevo obveščati svoje člane. Podatki o uspešnosti poslovanja pa bodo objavljeni

tudi na spletnih straneh MDDSZ. Člani bodo sodelovali pri upravljanju z vključenostjo v odbor pokojninskega sklada, ki bo poseben notranji organ nadzora nad poslovanjem pokojninskega sklada.

NADZOR

Nadzor bo porazdeljen na dve ravni, in sicer:

Nadzor državnih organov:

- MDDSZ in INŠPEKTORAT ZA DELO bosta nadzorovala zagotavljanje pravice članov,
- AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV bo zadolžena za nadzorovanje po produktni plati, tj. poslovanje pokojninskega sklada,
- AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV, AGENCIJA ZA ZAVAROVALNI NADZOR in BANKA SLOVENIJE bodo nadzorovali upravljavce glede na njihovo statusno obliko,
- AGENCIJA ZA ZAVAROVALNI NADZOR pa bo zadolžena tudi za nadzor nad izplačevanjem pravic.

Zunanji neodvisni nadzor:

- banka skrbnica,
- nadzorni svet,
- odbor članov pokojninskega sklada.

Na novo bodo določene tudi **sankcije** za kršitev pravic iz pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta in pokojninskega načrta ter za neplačevanje prispevkov s strani delodajalca (upravljavec obvesti socialne partnerje in inšpektorat za delo).