

Uradni list Republike Slovenije



Internet: www.uradni-list.si

e-pošta: info@uradni-list.si

Št. 10 Ljubljana, petek 22. 1. 2021

ISSN 1318-0576 Leto XXXI

MINISTRSTVA

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

Na podlagi sedmega odstavka 251. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (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, 28/19, 75/19, 139/20 in 189/20 – ZFRO) minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti izdaja

PRAVILNIK

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

1. člen

(vsebina)

S tem pravilnikom se določajo predpostavke, ki jih upravljaavec pokojninskega sklada uporabi pri pripravi informacij o pokojninskih projekcijah na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. 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, 28/19, 75/19, 139/20 in 189/20 – ZFRO; v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) ali upokojitvene starosti, ki jo določi član dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: član), v okviru priprave potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz 251. člena ZPIZ-2.

2. člen

(izračun privarčevanih sredstev)

(1) Upravljaavec pokojninskega sklada za vsakega člana oceni višino privarčevanih sredstev, ki bi jih ta imel pri upokojitveni starosti, ki je ali starost 65 let ali starost, ki jo izbere član, vendar ta ne sme biti nižja od 60 let. Starost člana se določi kot razlika med tekočim letom in mesecem ter letom in mesecem članovega rojstva.

(2) Ocena višine privarčevanih sredstev člana pokojninskega sklada predstavlja seštevek stanja sredstev na osebnem

pokojninskem računu člana na dan 31. decembra preteklega koledarskega leta in ocene višine sredstev, ki jih bo član privarčeval od 1. januarja tekočega leta do upokojitvene starosti.

(3) Upravljaavec pokojninskega sklada pripravi dve oceni višine privarčevanih sredstev zaokrožene na eure, pri čemer upošteva upokojitveno starost in predpostavke določene v četrtem odstavku tega člena.

(4) Pri oceni višine privarčevanih sredstev na upokojitveno starost se upoštevajo naslednje predpostavke:

1. stanje sredstev na osebnem pokojninskem računu člana na dan 31. decembra preteklega leta;

2. za višino prihodnjih vplačil v dodatno pokojninsko zavarovanje do izbrane upokojitvene starosti se upošteva:

– povprečna bruto mesečna višina vplačila v korist člana v preteklem koledarskem letu;

– če je vplačilo iz prejšnje alineje nižje od zakonsko določenega minimalnega zneska vplačil, se v izračunu ocene privarčevanih sredstev upošteva zakonsko predpisana minimalna vrednost vplačil v skladu z 245. členom ZPIZ-2;

– za prihodnja vplačila se upošteva dinamika plačevanja člana, kot je veljala na koncu preteklega koledarskega leta;

– če je na dan 31. decembra preteklega koledarskega leta dodatno pokojninsko zavarovanje v mirovanju ali je sklenjeno zadržanje pravic iz dodatnega pokojninskega zavarovanja, se pri oceni višine sredstev, ki jih bo član privarčeval do izbrane upokojitvene starosti, ne upoštevajo prihodnja vplačila v dodatno pokojninsko zavarovanje;

3. v primeru pokojninskega načrta, ki zagotavlja naložbeno politiko življenjskega cikla člana, se za podsklad upoštevajo trenutno izbrani podskladi člana, v katerih ima naložena svoja sredstva, za prihodnja vplačila pa trenutno izbrani podsklad, v katerega se nakazuje premija, za prenos sredstev ter spremembo podsklada, v katerih ima član sredstva oziroma v katerega se vplačuje premija, se upošteva starost in podsklad namenjen starostni skupini, v katero se član uvršča, kot je to določeno v pravilih upravljanja;

4. za prenos sredstev in vplačilo premije se šteje zadnji dan meseca, ko je izpolnjen pogoj starosti;

5. za prenos sredstev se ne sme upoštevati možnost prostovoljnega prenosa sredstev, ki ga določa 249. člen ZPIZ-2 in ne upoštevanje ekonomske koristi za člane, ki jo določa četrti odstavek 311. člena ZPIZ-2 in četrti odstavek 324. člena ZPIZ-2;

6. za stroške se uporabijo najvišji stroški določeni v pravilih upravljanja;

7. za neto donosnost pokojninskega sklada se uporabijo letne stopnje donosnosti, ki jih določi upravljaavec pokojninskega sklada v skladu s spodnjimi pravili glede na vrsto scenarija in vrsto pokojninskega sklada v okviru naložbene politike, ki velja za posameznega člana pokojninskega sklada:

Vrsta sklada / scenarij	Zajamčen sklad	Uravnotežen sklad	Dinamičen sklad
Pesimistični scenarij	Uporabi se zajamčena donosnost iz pokojninskega načrta pokojninskega sklada, pri čemer se za potrebe izračuna donosnosti državnih obveznic v prihodnje uporabi časovna struktura obrestnih mer mid swap rates. V primeru, ko je izračunana vrednost sredstev manjša od zajamčene vrednosti sredstev, se upošteva zajamčena vrednost sredstev.	Uporabi se povprečna letna donosnost benchmarka, ki najbolje odraža ciljno strukturo sklada, za obdobje 120 mesecev (v obdobju zadnjih 30 koledarskih let), ko je bila skupna donosnost 120 mesečnega obdobja najnižja, zmanjšana za povprečne letne stroške poslovanja sklada	Uporabi se povprečna letna donosnost benchmarka, ki najbolje odraža ciljno strukturo sklada, za obdobje 120 mesecev (v obdobju zadnjih 30 koledarskih let), ko je bila skupna donosnost 120 mesečnega obdobja najnižja, zmanjšana za povprečne letne stroške poslovanja sklada
Ciljni scenarij	Uporabi se donosnost iz pesimističnega scenarija povišana za realizirani povprečni letni pribitek nad zajamčeno donosnostjo iz pokojninskega načrta pokojninskega sklada v zadnjih 10 letih poslovanja zajamčenega sklada. V primeru, ko je izračunana vrednost sredstev manjša od zajamčene vrednosti sredstev, se upošteva zajamčena vrednost sredstev.	Uporabi se povprečna letna donosnost benchmarka, ki najbolje odraža ciljno strukturo sklada, za obdobje zadnjih 30 polnih koledarskih let zmanjšana za povprečne letne stroške poslovanja sklada. Če je zgodovina izračunavanja posamezne komponente benchmarka krajša kot 30 let, se vzame letno povprečje od začetka izračunavanja posameznega indeksa.	Uporabi se povprečna letna donosnost benchmarka, ki najbolje odraža ciljno strukturo sklada, za obdobje zadnjih 30 polnih koledarskih let zmanjšana za povprečne letne stroške poslovanja sklada. Če je zgodovina izračunavanja posamezne komponente benchmarka krajša kot 30 let, se vzame letno povprečje od začetka izračunavanja posameznega indeksa.

(5) Benchmark za določitev letne stopnje donosnosti iz prejšnjega odstavka je vodilo uspešnosti poslovanja iz izjave o naložbeni politiki pokojninskega sklada oziroma načrta upravljanja tveganj pokojninskega sklada.

3. člen

(izračun pričakovane višine dodatne pokojnine)

(1) Upravljevec pokojninskega sklada na podlagi dveh ocen višin privarčevanih sredstev in upokojitvene starosti iz prvega odstavka prejšnjega člena za vsakega člana izračuna pričakovano višino dodatne pokojnine v obliki doživljenjske mesečne pokojninske rente, ki za posamezna obdobja izplačevanja ne določa različnih višin, pri čemer ne sme biti upoštevana katerokoli osebna okoliščina člana razen njegove starosti in je potrebno uporabiti veljavno davčno obravnavo pokojninskih rent.

(2) Pri izračunu pričakovane višine dodatne pokojnine iz prejšnjega odstavka upravljevec pokojninskega sklada, ki ponuja izplačevanje pokojninskih rent, uporabi veljavne splošne pogoje in cenike na podlagi katerih ponuja pokojninske rente vključno z upoštevanjem letnice rojstva člana oziroma korekcijo starosti. V kolikor v splošnih pogojih za izplačevanje pokojninske rente upravljavca pokojninskega sklada letna obrestna mera in stroški niso določeni v fiksnih višini oziroma v odstotku, se pri izračunu pričakovane višine dodatne pokojnine uporabi najnižja obrestna mera, ki se skladno s splošnimi pogoji lahko uporabi za izračun pokojninske rente in najvišja višina stroškov, ki se lahko skladno s splošnimi pogoji upoštevajo v izračunu pokojninske rente.

(3) Upravljevec pokojninskega sklada, ki ne ponuja izplačevanja pokojninskih rent, pri izračunu pričakovane višine dodatne pokojnine iz prvega odstavka tega člena uporabi cenik za pokojninsko rento, ki je na voljo članom ob upokojitvi, ali upošteva naslednje predpostavke:

1. za verjetnost smrtnosti se uporabijo Slovenske rentne tablice smrtnosti SIA65 iz leta 2010 iz Priloge 1, ki je sestavni del tega pravilnika in sicer tako, da je verjetnost smrtnosti za moške in ženske stare x let rojene v posameznem letu enaka vsoti 50 % verjetnosti smrtnosti za ženske stare y let in 50 % verjetnosti smrtnosti za moške stare y let, pri čemer za starost moških in žensk upošteva korigirano starost glede na leto rojstva;

2. uporabi se letna obrestna mera v višini 0,5 %;

3. upoštevajo se stroški izplačevanja pokojninskih rent v višini 12 % od rente.

4. člen

(informacija članu)

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

(2) Upravljevec pokojninskega sklada poda članu informacijo o ocenjenih zneskih pričakovane višine dodatne pokojnine zaokrožene na eure za oba scenarija v zvezi z donosnostjo pokojninskega sklada v obdobju do upokojitve.

KONČNE DOLOČBE

5. člen

(prenehanje veljavnosti)

Z dnem uveljavitve tega pravilnika preneha veljati Pravilnik o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določa član (Uradni list RS, št. 142/20).

6. člen

(začetek uporabe)

Ta pravilnik se prvič uporabi pri pripravi pokojninskih projekcij na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti iz prvega odstavka 27. člena ZPIZ-2 ali upokojitvene starosti, ki jo določa član, pri pripravi potrdila o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja iz 251. člena ZPIZ-2 na dan 31. december 2021.

7. člen

(začetek veljavnosti)

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

Št. 0072-1/2021

Ljubljana, dne 6. januarja 2021

EVA 2021-2611-0003

Janez Cigler Kralj
minister

za delo, družino, socialne zadeve
in enake možnosti

PRILOGA

Priloga 1: Slovenske rentne tablice smrtnosti SIA65, 2010

Starost	SIA65 Moški q_x	SIA65 Ženske q_y
0	0.01842	0.01860
1	0.00149	0.00147
2	0.00070	0.00081
3	0.00049	0.00052
4	0.00042	0.00038
5	0.00035	0.00029
6	0.00027	0.00023
7	0.00021	0.00018
8	0.00017	0.00014
9	0.00016	0.00012
10	0.00018	0.00011
11	0.00020	0.00011
12	0.00022	0.00012
13	0.00025	0.00013
14	0.00029	0.00016
15	0.00035	0.00019
16	0.00042	0.00023
17	0.00048	0.00025
18	0.00052	0.00027
19	0.00056	0.00028
20	0.00059	0.00027
21	0.00062	0.00027
22	0.00064	0.00027
23	0.00065	0.00026
24	0.00064	0.00026
25	0.00063	0.00026
26	0.00061	0.00027
27	0.00060	0.00028
28	0.00058	0.00028
29	0.00056	0.00029
30	0.00055	0.00030
31	0.00055	0.00031
32	0.00057	0.00033
33	0.00061	0.00034
34	0.00068	0.00036
35	0.00076	0.00037
36	0.00083	0.00039
37	0.00089	0.00041
38	0.00093	0.00043
39	0.00095	0.00046
40	0.00097	0.00049
41	0.00099	0.00053
42	0.00104	0.00057
43	0.00110	0.00063
44	0.00119	0.00069
45	0.00129	0.00077
46	0.00140	0.00086
47	0.00153	0.00096
48	0.00166	0.00107
49	0.00180	0.00118
50	0.00198	0.00128
51	0.00220	0.00139
52	0.00245	0.00149
53	0.00271	0.00158
54	0.00299	0.00166
55	0.00328	0.00169
56	0.00358	0.00173
57	0.00391	0.00177
58	0.00431	0.00183
59	0.00477	0.00189
60	0.00531	0.00195

Starost	SIA65 Moški q_x	SIA65 Ženske q_y
61	0.00590	0.00195
62	0.00652	0.00197
63	0.00717	0.00200
64	0.00753	0.00205
65	0.00779	0.00214
66	0.00816	0.00226
67	0.00859	0.00243
68	0.00913	0.00266
69	0.00979	0.00294
70	0.01055	0.00328
71	0.01138	0.00367
72	0.01238	0.00410
73	0.01345	0.00460
74	0.01455	0.00518
75	0.01571	0.00588
76	0.01701	0.00663
77	0.01857	0.00758
78	0.01989	0.00881
79	0.02172	0.01042
80	0.02424	0.01252
81	0.02764	0.01522
82	0.03213	0.01860
83	0.03782	0.02272
84	0.04471	0.02754
85	0.05270	0.03287
86	0.06160	0.03806
87	0.07108	0.04355
88	0.07958	0.04930
89	0.08797	0.05533
90	0.09627	0.06175
91	0.10464	0.06868
92	0.11334	0.07628
93	0.12271	0.08469
94	0.13305	0.09402
95	0.14981	0.11130
96	0.16356	0.12398
97	0.17813	0.13768
98	0.19349	0.15241
99	0.20965	0.16819
100	0.22657	0.18503
101	0.24424	0.20292
102	0.26262	0.22184
103	0.28167	0.24176
104	0.30132	0.26266
105	0.32153	0.28446
106	0.34223	0.30712
107	0.36333	0.33055
108	0.38475	0.35465
109	0.42006	0.37932
110	0.45697	0.40444
111	0.49536	0.42987
112	0.53512	0.45947
113	0.57609	0.50420
114	0.61810	0.55079
115	0.66098	0.59902
116	0.70451	0.64865
117	0.74847	0.69940
118	0.79262	0.75098
119	0.83671	0.80304
120	1.00000	1.00000

Korekcije starosti za slovenske rentne tablice smrtnosti
SIA65

Moški rojeni		Korekcija starosti
od leta	do leta	
	1950	2
1951	1953	2
1954	1959	1
1960	1965	0
1966	1970	-1
1971	1977	-2
1978	1983	-3
1984	1990	-4
1991	1996	-5
1997	2000	-6

Ženske rojene		Korekcija starosti
od leta	do leta	
	1950	2
1951	1952	2
1953	1958	1
1959	1965	0
1966	1971	-1
1972	1979	-2
1980	1986	-3
1987	1995	-4
1996	2000	-5