

Številka: 40109-3046/2014-17

Datum: 19. 12. 2014

UPRAVLJAVCEM POKOJNINSKIH SKLADOV,
KI SO OBLIKOVANI KOT KRITNI SKLAD

ZADEVA: Stališče Agencije za zavarovalni nadzor glede uporabe pokojninskih načrtov v primeru, če upravljavec pokojninskega sklada do 31. 12. 2014 ne pridobi soglasja k pravilom upravljanja

Spoštovani,

v nadaljevanju vas obveščamo o stališču Agencije za zavarovalni nadzor glede uporabe pokojninskih načrtov v primeru, ko upravljavec pokojninskega sklada do 31. 12. 2014 ne pridobi soglasja k pravilom upravljanja.

Stališče je naslednje: Upravljavec pokojninskega sklada (zavarovalnica oziroma pokojninska družba), ki do 31. 12. 2014 pridobi odločbo Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti o odobritvi novega pokojninskega načrta (uskladitev na podlagi 416. člena ZPIZ-2 - Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, Uradni list RS, št. št. 96/2012 in nasl.) in hkrati do 31. 12. 2014 ne pridobi soglasja Agencije za zavarovalni nadzor k pravilom upravljanja, uporablja do trenutka, ko pridobi soglasje k pravilom upravljanja, še naprej prejšnji pokojninski načrt.

ZPIZ-2 je v prehodnih in končnih določbah, in sicer v prvem odstavku 416. člena (spremembe pokojninskih načrtov in pravil upravljanja) določil, da so upravljavci pokojninskih skladov (zavarovalnice, pokojninske družbe) dolžni v roku dveh let po uveljavitvi ZPIZ-2 uskladiti pokojninske načrte in pravila upravljanja z določbami ZPIZ-2 in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi. Nadalje je v prvem odstavku 416. člena ZPIZ-2 določeno, da se po spremembi pokojninskega načrta za pravice in obveznosti iz zavarovanja za vsa sredstva zavarovanca, ki jih je vplačal po spremembi, uporabljajo določila spremenjenega pokojninskega načrta. V desetem odstavku 225. člena ZPIZ-2 je določeno, da pokojninski načrt in spremembe pokojninskega načrta pričnejo veljati, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta ali odobritvi sprememb pokojninskega načrta, ki jo izda minister, pristojen za delo, pravnomočna, ter da se pričnejo uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja pokojninskega sklada ali spremembe teh pravil. Pravila upravljanja se uveljavijo oziroma začnejo veljati, ko upravljavec (zavarovalnica, pokojninska družba) pridobi soglasje Agencije za zavarovalni nadzor, kot to določa prvi odstavek 304. člena ZPIZ-2, ki se uporablja na podlagi šestega odstavka 323. člena ZPIZ-2. Šele z dnem, ko sta podana oba pogoja, in sicer pravnomočna odločba o odobritvi pokojninskega načrta, in soglasje na pravila upravljanja, se sme pričeti uporabljati novi oziroma usklajeni pokojninski načrt iz prvega odstavka 416. člena ZPIZ-2.



Sergej Simoniti
Sergej Simoniti
direktor

Poslati:

- naslovníkom - navadno