

## **S 1. januarjem 2017 preoblikovanje obstoječega sklada in pričetek delovanja Krovnega pokojninskega sklada javnih uslužbencev, ki bo izvajal naložbeno politiko življenjskega cikla –**

**Ključne informacije o dodatnem pokojninskem zavarovanju javnih uslužbencev po  
novem**

Ljubljana, 29. 12. 2016

## S 1. januarjem 2017 preoblikovanje obstoječega sklada in pričetek delovanja Krovnega pokojninskega sklada javnih uslužbencev, ki bo izvajal naložbeno politiko življenjskega cikla – kaj to pomeni?

Obstoječi Zaprti vzajemni pokojninski sklad za javne uslužbence (ZVPSJU), v katerega ste vključeni vsi javni uslužbenci neposredno na podlagi posebnega zakona in izvaja naložbeno politiko z zajamčenim donosom, se bo s 1. januarjem 2017 **preoblikoval v zajamčeni podsklad novoustanovljenega Krovnega sklada javnih uslužbencev**. Krovni pokojninski sklad javnih uslužbencev bo izvajal naložbeno politiko življenjskega cikla in bo **sestavljen iz treh različnih podskladov**; eden od njih je **dosedanji Zajamčeni podsklad**, druga dva pa bosta nova. **Dinamični podsklad** bo namenjen članom v starosti do 50 let in bo imel pretežni del sredstev naložen v delnice. **Preudarni podsklad** bo namenjen članom v starosti od 50 do 60 let in bo imel uravnoteženo strukturo sredstev, z naložbami v delnice in obveznice. V Dinamičnem in Preudarnem podskladu naložbeno tveganje prevzame član sam, brez v naprej zagotovljenega zajamčenega donosa.

Sklad življenjskega cikla mlajšim omogoča, da varčujejo tudi v bolj dinamičnih, delniških naložbah, katerih sestava se glede na starost samodejno prilagaja, od bolj dinamične v mlajših letih, do bolj konservativne v zrelih letih. **Če, spremembam niste naklonjeni ali ste starejši od 60 let, bo varčevanje za dodatno pokojnino pri Modri zavarovalnici ostalo za vas tudi po preoblikovanju ZVPSJU nespremenjeno (enako kot doslej).**

## V letu 2017 kolektivne premije za dodatno pokojninsko zavarovanje javnih uslužbencev višje kot v zadnjih treh letih

V letu 2017 se bo v primerjavi s preteklimi leti **kolektivna premija, ki jo za vas vplačuje delodajalec, zvišala. Premija bo od januarja do marca 2017 znašala 30 % premije premijskega razreda, v katerega se javni uslužbenec uvršča. in sicer glede na višino premije, veljavne na dan 1. 1. 2013 (za 1. premijski razred bo to pomenilo 8,03 evra mesečno)**. Za javne uslužbence, mlajše od 50 let, bo taka premija ostala v veljavi do konca leta 2017.

Javnim uslužbencem, ki bodo do vključno 31. decembra 2016 dopolnili 50 let, se bo premija z aprilom 2017 zvišala na 50 % premije premijskega razreda, v katerega se uvrščajo (za 1. premijski razred bo to pomenilo 13,39 evra mesečno).

Za javne uslužbence, ki bodo do vključno 31. decembra 2016 dopolnili 56 let, se bo premija z aprilom 2017 zvišala na 80 % zneska premijskega razreda, v katerega se javni uslužbenec uvršča, in sicer glede na znesek, ki je veljal na dan 1. 1. 2013 (javni uslužbenec, ki se uvršča v 1. premijski razred in je starejši od 56 let bo od aprila 2017 dalje prejel mesečno premijo v višini 21,42 evra mesečno).

## Kako je potekal proces preoblikovanja

Zadnja pokojninska reforma je z uveljavitvijo ZPIZ-2 v začetku leta 2013 na področje dodatnega pokojninskega zavarovanja prinesla kar nekaj sprememb, med drugim tudi nove naložbene možnosti. Z uvedbo pokojninskih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla, smo dobili pestrejšo izbiro varčevanja za dodatno pokojnino, prilagojeno starosti posameznika in njegovemu odnosu do tveganja, hkrati pa pred upokojitvijo zagotavljajo varnost naloženih sredstev za dodatno pokojnino.

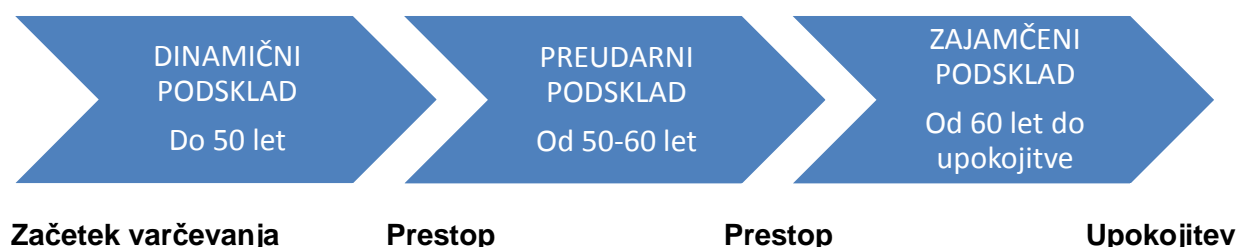
Varčevanje v tej obliki dodatnega pokojninskega zavarovanja je vsem javnim uslužbencem omogočila tudi Republika Slovenija kot delodajalka, skladno s pobudo in predhodnim soglasjem socialnih partnerjev.

Aprila 2015 je bil sprejet [Zakon o spremembah Zakona o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence \(ZKDPZJU-A\)](#) ter v začetku leta 2016 sprejet [aneks h Kolektivni pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta za javne uslužbence](#). 5. maja 2016 je Vlade RS sprejela sklep o preoblikovanju ZVPSJU, 3. novembra 2016 je nato sprejela še spremembe in dopolnitve pokojninskega načrta, Pravila upravljanja sklada in pogodbo o upravljanju Krovnega pokojninskega sklada javnih uslužbencev (KPSJU) ter pooblastila Modro zavarovalnico za vložitev zahteve pri ATVP za pridobitev dovoljenja za preoblikovanje ZVPSJU in oblikovanje KPSJU. ATVP je vse potrebne odločbe izdala 30. novembra 2016 in skladno z ZPIZ-2 bo v 30 dneh od izdaje soglasij ATVP preoblikovan sklad s 1. 1. 2017 pričel s poslovanjem..

## Kaj preoblikovanje pomeni za obstoječe člane

S preoblikovanjem obstoječega pokojninskega sklada, v katerega ste vključeni vsi javni uslužbenci, boste vsi člani (skupaj s privarčevanimi sredstvi) s 1. 1. 2017 preneseni v zjamčeni podsklad Krovnega pokojninskega sklada javnih uslužbencev, ki je glede na naložbena pravila enak obstoječemu skladu ZVPSJU in članom zagotavlja najmanj zjamčeni donos.

Zavezanci za plačilo/delodajalci (kot tudi posamezniki) boste nemoteno nadaljevali z vplačevanjem premij dodatnega pokojninskega zavarovanja. Transakcijski račun pri banki ostane isti. **Modra zavarovalnica bo predvidoma konec januarja 2017 vse javne uslužbence, mlajše od 60 let, pisno obvestila o možnosti izbire drugih dveh podskladov, ki izvajata manj konzervativno naložbeno politiko, primernejšo starostni skupini do 50 let ter starostni skupini od 51 do 60 let.** Sprememba sklada, v katerem boste želeli varčevati po novem, bo torej **vaša osebna izbira**. Po prejemu obvestila boste lahko v 10 dneh sporočali vaše želje po zamenjavi podsklada. Če se na obvestilo ne boste odzvali, boste nadaljevali z varčevanjem v zjamčenem podskladu, brez sprememb. Lahko se boste odločili tudi tako, da vsa že zbrana sredstva ohranite v zjamčenem podskladu, tekočo premijo pa prenesete v enega izmed drugih dveh podskladov glede na vašo starost. Odločitev o varčevanju v katerem od drugih podskladov lahko sprejmete tudi pozneje in odločitev enkrat letno tudi spreminjate. Pri tem morate upoštevati le starostno omejitev za varčevanje v posameznem podskladu kot izhaja iz spodnje slike.



## Kaj preoblikovanje pomeni za nove člane

Vsi, ki se bodo po 1. januarju 2017 zaposlili v javnem sektorju, bodo avtomatično vključeni v podsklad, ki ustreza njihovi starostni skupini. Po prejemu obvestila o vključitvi bodo lahko tudi novi člani za

varčevanje izbrali drug podsklad, namenjen starejšim generacijam, z bolj konzervativno naložbeno politiko. Enkrat letno bodo svojo odločitev lahko spremenili in zamenjali podsklad, v katerem želijo varčevati.

## Kaj so še druge spremembe pokojninskega načrta in pravil sklada

Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja za javne uslužbence je spremenjen in usklajen z določili ZPIZ-2, pri čemer se **pridobljene pravice obstoječih članov ZVPSJU ohranijo**. [S pokojninskim načrtom](#) se namreč zagotavlja pravica do dodatne in predčasne dodatne pokojnine ob upokojitvi člana in je **enkratno izplačilo odkupne vrednosti sredstev dopustno zgolj v primerih, ko zbrana sredstva znašajo manj kot 5.000 evrov**. Vsi, ki so se upokojili do 31. 12. 2016 in pravice še niso uveljavili, bodo tudi po 1. 1. 2017 imeli možnost izbire med dodatno pokojnino v obliki mesečne rente ali izplačilom v enkratni vrednosti – **že pridobljene pravice se jim ohranijo**. Tudi vsi tisti, ki jim je prenehalo delovno razmerje v javnem sektorju in so bili vključeni najmanj 120 mesecev do 31. 12. 2016, imajo še vedno pravico do dviga odkupne vrednosti v enkratnem znesku – **že pridobljene pravice se jim ohranijo**. Po 1. 1. 2017 imajo v teh primerih zgolj pravico do prenosa v drug pokojninski načrt, v katerega so vključeni pri svojem novem delodajalcu ali pa pravico izkoristijo ob upokojitvi, ko bodo lahko izbrali najprimernejšo obliko doživljenjske dodatne pokojnine.

Iz pokojninskega načrta so se v pravila prenesla tudi vsa določila, ki se nanašajo na upravljanje s premoženjem sklada, stroški sklada ter črtala vsa določila, ki se nanašajo na davčno obravnavo premij ali odkupne vrednosti in so urejena v zakonu, ki ureja dohodnino.

Pravila so za potrebe upravljanja krovnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla, so nova in sestavljena iz dveh ključnih delov. [Prvi del](#), ki velja za Krovni pokojninski sklad javnih uslužbencev in posebni, [drugi del](#), ki je ločen za vsak posamezni podsklad in podrobno določa naložbeno politiko posameznega podsklada. Obračunsko obdobje za izračun čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja podskladov je mesec dni. Po novem je obračunski dan zadnji delovni dan v mesecu (do sedaj 16. dan v mesecu), ko se izvaja konverzija (preračun) vplačanih premij v enote premoženja posameznega podsklada.

Najugodnejši pogoji zavarovanja za dodatno pokojnino javnih uslužbencev z nizkimi stroški so ohranjeni. Upravljavcu pripada provizija za upravljanje v višini 0,5 % čiste vrednosti sredstev sklada in vstopni stroški v višini 0,5 % od vplačane premije. Vsi ostali stroški poslovanja sklada javnih uslužbencev bremenijo Modro zavarovalnico.

Vsi javni uslužbenci si lahko pod enako ugodnimi stroškovnimi pogoji doplačajo premijo za dodatno pokojninsko zavarovanje iz neto plače in so zato nagrajeni s posebno davčno olajšavo. V posameznem letu si s plačilom premije lahko znižajo dohodnino v višini do 5,84 % bruto plače oziroma ne več kot 2.819 evrov letno.

**Modra zavarovalnica - za vašo dodatno pokojnino**