

STALIŠČE SVETA AGENCIJE V ZVEZI Z OBVEŠČANJEM ČLANOV VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Svet Agencije za trg vrednostnih papirjev je na 450. seji dne 11. 6. 2012 sprejel naslednje stališče:

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 – ZPIZ-1-UPB4, 114/06 – ZUTPG, 10/08 – ZVarDod, 38/10 – ZUKN, 61/10 – ZSVarPre, 79/10 – ZPKDPIZ, 94/10 – ZIU, 94/11 – odločba US, 105/11 – odločba US in 110/11 – ZDIU12; v nadaljevanju: ZPIZ-1) v prvem odstavku 298.b člena določa, da mora izvajalec pokojninskega načrta članu oziroma zavarovancu enkrat letno po stanju na dan 31. decembra posameznega leta izdati:

- potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na posameznih osebnih računih individualnega in kolektivnega zavarovanja člana oziroma zavarovanca, in obračun vplačanih premij v tem letu tega pokojninskega načrta;
- obračun vplačanih premij kolektivnega zavarovanja v posameznem letu in vrednost sredstev na računu člana oziroma zavarovanca, ki so posledica delodajalčevega financiranja, tudi delodajalcu;
- informacije o ciljni višini pričakovane dodatne starostne pokojnine na podlagi enotnih pravil in predpostavk, ki jih določi minister, pristojen za delo;
- obvestilo o vseh spremembah pokojninskega načrta v preteklem letu.

V nadaljevanju tretji odstavek 298.b člena ZPIZ-1 določa, da mora izvajalec pokojninskega načrta enkrat letno izdati:

- povzetek letnega poslovnega poročila izvajalca pokojninskega načrta članom oziroma zavarovancem in
- revidirano letno poročilo delodajalcu, ki financira pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

Način izdaje potrdil iz prvega odstavka 298.b člena in poročil iz tretjega odstavka 298.b člena ZPIZ-1 v zakonu ni podrobneje urejen, prav tako ni predvideno, da bi to bilo podrobneje urejeno v splošnih aktih izdanih na podlagi ZPIZ-1, zato je po mnenju Agencije mogoče šteti, da:

- je bilo potrdilo iz prvega odstavka 298.b člena ZPIZ-1 izdano, če je bilo članu vzajemnega pokojninskega sklada v pisni obliki poslano po pošti ali mu je bil omogočen elektronski dostop do relevantnih podatkov oziroma informaciji. Pri elektronskem dostopu mora biti zagotovljena skladnost z veljavno zakonodajo o varstvu osebnih podatkov in varnost informacijskega sistema, ki zagotavlja zaupnost, celovitost in razpoložljivost informacij;
- je obveznost iz tretjega odstavka 298.b člena ZPIZ-1 izpolnjena z objavo revidiranega letnega poročila in njegovega povzetka na javni spletni strani upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada.

Ne glede na možnost elektronskega dostopa oziroma objavo na spletni strani mora upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada članu vzajemnega pokojninskega sklada brezplačno izročiti potrdilo v pisni obliki oziroma povzetek letnega poslovnega poročila v tiskovini, če član to zahteva.

V kolikor pokojninski načrt oziroma pravila upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada izdajo potrdil iz prvega odstavka 298.b člena ZPIZ-1 in poročil iz tretjega odstavka 298.b člena ZPIZ-1 urejata drugače, mora upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ravnati v skladu z določbami teh dokumentov.

dr. Damjan Žugelj l.r.
predsednik Sveta Agencije
za trg vrednostnih papirje