

Maribor, 15. maj 2012

(NE)ZAKONITOST IZPLAČEVANJA DODATNIH POKOJNINSKIH RENT - POSPEŠENIH RENT

Spoštovani!

V Moji naložbi smo seznanjeni, da nekateri konkurenčni izvajalci zavarovancem nudijo tudi izplačevanje t.i. **pospešenih rent**, katerih osnovna značilnost je, da se **glavnina** prihrankov izplača v kratkem obdobju (3-5 let), kateremu sledi dosmrtno izplačevanje praktično zanemarljivih zneskov.

V Moji naložbi smo prav tako seznanjeni, da nekateri izvajalci tovrstna izplačila vam in vašim zaposlenim predstavljajo kot izrazito konkurenčno prednost in kot argument za zamenjavo izvajalca.

Že v začetku leta 2011, takoj ob pričetku izplačevanj dodatnih pokojninskih rent, smo pristojne nadzorne organe (Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve, Agencijo za zavarovalni nadzor in Davčni urad Republike Slovenije) vprašali, ali so takšna izplačila zakonita in dopustna.

Edini konkretni odgovor smo v tem času prejeli s strani **Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve**, ki je zapisalo, da **takšne rente niso v duhu Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju**.

Ministrstvo za finance in organi v njegovi sestavi še danes proučujejo naše vprašanje.

Vprašanje dopustnosti tovrstnih izplačil je pomembno, ker bo v primeru, da bo nedopustnost izplačil v smislu izogibanja davčnim obveznostim ugotovljena za nazaj, pod vprašaj postavljena odgovornost oziroma obveza plačila davka in morebitnih pripadajočih zamudnih obresti:

- prejemnika izplačila (zavarovanca),
- plačnika premij (delodajalca ali zavarovanca),
- izvajalca (pokojninske družbe).

V Moji naložbi si prizadevamo zgolj za to, da zavarovancem lahko podamo pravilno in točno informacijo glede njihovega zavarovanja.

Nikakor nam ni v interesu, da bi naši zavarovanci imeli manj ugodne ali celo nekonkurenčne pogoje. S tem, ko se dejansko vsa leta trudimo našim zavarovancem zagotoviti boljšo in kakovostnejšo storitev (bodisi v višjem zjamčenem donosu, nižjih stroških), verjamemo, da smo doslej to tudi uspešno dokazali.

V primeru, da bo DURS oziroma Ministrstvo za finance dokončno tovrstna izplačila označil kot nesporna, bomo tudi v Moji naložbi našim zavarovancem zagotovili možnost primerljivih izplačil. V nasprotnem primeru verjamemo, da bomo marsikateremu zavarovancu prihranili nepotrebne nevšečnosti.

Za vsa dodatna pojasnila nas lahko pokličete na številko **080 29 29** ali pišete na naslov **info@moja-nalozba.si**.

S spoštljivimi pozdravi,

dr. Igor Pšunder
član uprave

Lojze Grobelnik
predsednik uprave