REPUBLIKA SLOVENIJA
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000
F: +386 1 478 1607
E: gp.gs@gov.si
http://www.vlada.si/

Predsednik Državnega zbora

DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE

Prejeto:	17-03-2017
Šifra:	020-07/17-203/3
Povezava:	432-01/18-4
EPA:	EU:
Sign. zn.:	
Kratica:	

Številka: 00104-115/2017/6
Datum: 17. 3. 2017
Zveza: dopis št.: 020-07/17-203/2 z dne 17. 2. 2017

Na podlagi 249. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10 in 80/13) vam pošiljam:

– Odgovor na poslansko vprašanje Suzane Lep Šimenko v zvezi z davčnimi olajšavami,

ki ga je Vlada Republike Slovenije sprejela na 166. dopisni seji dne 17. 3. 2017.

Franci Povše
namestnik generalne sekretarke

Priloga: 1

Podpisnik: Franci Povše
Izdajatelj: Republika Slovenija
Številka certifikata: 39 f7 68 0e 0

REPUBLIKA SLOVENIJA
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000
F: +386 1 478 1607
E: gp.gs@gov.si
http://www.vlada.si/

Številka: 00104-115/2017/5
Datum: 17. 3. 2017

Odgovor na poslansko vprašanje Suzane Lep Šimenko v zvezi z davčnimi olajšavami

Vlada Republike Slovenije je prejela poslansko vprašanje Suzane Lep Šimenko v zvezi z davčnimi olajšavami iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja temeljno obliko varčevanja za starost v Sloveniji, ki jo država spodbuja z davčnimi olajšavami. Predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev, vključenih v to obliko zavarovanja, z namenom, da se jim ob dopolnitvi določene starosti ali v drugih primerih, določenih s pokojninskim načrtom ali z Zakonom 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 in 102/15; v nadaljevanju: ZPIZ-2), zagotovi pravica do dodatne pokojnine ali druge pravice.

Dodatno pokojninsko zavarovanje se vzpostavi na podlagi odobrenega pokojninskega načrta. Pokojninski načrt določa pogoje za pridobitev pravic iz dodatnega zavarovanja, vrsto in obseg teh pravic ter postopek za njihovo uveljavitev. Pokojninski načrt odobri minister, pristojen za delo, ko ugotovi, da vsebuje vse obvezne sestavine in je v skladu z ZPIZ-2. Davčne olajšave za plačane premije se lahko uveljavljajo le, če je pokojninski načrt odobril minister, pristojen za delo, in je vpisan v poseben register, ki ga vodi pristojni davčni urad.

Davčne olajšave za delodajalce in za posameznike, ki individualno vplačujejo v dodatno pokojninsko zavarovanje ter pri izplačevanju pokojninskih rent iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja tako predstavljajo temeljno spodbudo za dodatno pokojninsko zavarovanje. Te davčne olajšave pa se dejansko vzpostavijo z davčnimi zakoni. Z 2. točko prvega odstavka 44. člena in s 117. členom zakona o dohodnini (Uradni list RS, št. 13-11 – uradno prečiščeno besedilo, 9/12 – odl. US, 24/12, 30/12, 40/12 – ZUJF, 75/12, 94/12, 52/13 – odl US, 96/13, 29/14 – odl. US, 50/14, 23/15, 55/15 in 63/16; v nadaljevanju: ZDoh-2) sta torej uvedeni davčni ugodnosti (ne vštevanja v davčno osnovo in davčna olajšava), in sicer za vplačila v pokojninske načrte, za katere je v skladu s 225. členom in v povezavi s prvim odstavkom 231. člena ZPIZ-2 določena možnosti uveljavljanja davčnih in drugih olajšav.

Po Zdoh-2 ni nobene ovire, da bi rezident Slovenije za plačne premije dodatnega pokojninskega zavarovanja izvajalcu pokojninskega načrta tudi s sedežem v drugi državi članici EU uveljavil davčno ugodnost oziroma olajšavo za navedena vplačila, v kolikor je pokojninski načrt odobren in ustrezno registriran v skladu z ZPIZ-2.

V Zakon 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 in 102/15) je urejen postopek registracije pokojninskega načrta dodatnega pokojninskega

zavarovanja. V register pokojninskih načrtov se vpišejo odobreni pokojninski načrti s strani ministra, pristojnega za delo. Z vpisom v register pokojninskih načrtov pri Finančni upravi Republike Slovenije zavarovanci in delodajalci pridobijo pravico do davčnih in drugih olajšav z vpisom pokojninskega načrta v register.

Na Ministrstvu za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti ne razpolagamo s podatki o številu slovenskih državljanov, ki delajo v tujini in so vključeni v tuje sisteme dodatnega pokojninskega zavarovanja (tuje pokojninske sklade).

V registru pokojninskih načrtov, ki je vzpostavljen na podlagi 226. člena ZPIZ-2, je bilo po podatkih Finančne uprave RS na dan 3. 3. 2017 vpisanih 40 pokojninskih načrtov in pokojninskih načrtov za izvajanje pokojninske rente, in sicer naslednjih izvajalcev:

1. MOJA NALOŽBA POKOJNINSKA DRUŽBA, D.D.
2. MODRA ZAVAROVALNICA, D.D.
3. PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, D.D.
4. ZAVAROVALNICA TRGILAV, D.D.
5. GENERALNI ZAVAROVALNICA, D.D.
6. ADRIATIC SLOVENICA ZAVAROVALNA DRUŽBA, D.D.
7. BANKA INTESA SANPAOLO D.D.
8. KZ-FIN FINANČNA DRUŽBA, D.D. - v likvidaciji
9. POKOJNINSKA DRUŽBA A , D.D.
10. PROBANKA, D.D.
11. SKUPNA POKOJNINSKA DRUŽBA D.D.

Po podatkih Finančne uprave RS za leto 2015 davčna olajšava ni bila priznana petim davčnim zavezancem, ki so za leto 2015 uveljavili posebno osebno olajšavo za dodatno pokojninsko zavarovanje za vplačane premije izvajalcu pokojninskega načrta s sedežem v drugi državni članici EU, ker pokojninski načrt ni bil odobren in vpisan v register pokojninskih načrtov. Pri tem je šlo za vplačane premije pri šestih različnih izvajalcih pokojninskih načrtov,.