**FINANČNI NAČRT ZAVODA**

**ZA LETO 2020**

Št.: 410-6/2019(01000)

****

Ljubljana, december 2019

**KAZALO:**

[UVOD 3](#_Toc27134778)

[1. PRAVNE PODLAGE 4](#_Toc27134779)

[2. OCENA REALIZACIJE PRIHODKOV IN ODHODKOV ZAVODA ZA LETO 2019 6](#_Toc27134780)

[3. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA ZAVODA ZA LETO 2020 8](#_Toc27134781)

[3.1. Makroekonomska izhodišča javnofinančnih gibanj 8](#_Toc27134782)

[3.2. Projekcije uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja 8](#_Toc27134783)

[3.3. Usklajevanje prejemkov iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja 10](#_Toc27134784)

[4. FINANČNI NAČRT ZAVODA ZA LETO 2020 11](#_Toc27134785)

[4.1. Izkaz prihodkov in odhodkov 11](#_Toc27134786)

[4.1.1. Prihodki 11](#_Toc27134787)

[4.1.1.1. Davčni prihodki – prispevki in davki 12](#_Toc27134788)

[4.1.1.2. Transferni prihodki 12](#_Toc27134789)

[4.1.1.3. Drugi prihodki 13](#_Toc27134790)

[4.1.2. Odhodki 14](#_Toc27134791)

[4.1.2.1. Odhodki za pokojnine 15](#_Toc27134792)

[4.1.2.2. Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja 16](#_Toc27134793)

[4.1.2.3. Transferi za zagotavljanje socialne varnosti 16](#_Toc27134794)

[4.1.2.4. Nadomestila plač (nadomestila iz invalidskega zavarovanja) 16](#_Toc27134795)

[4.1.2.5. Transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam 17](#_Toc27134796)

[4.1.2.6. Tekoči transferi v tujino 17](#_Toc27134797)

[4.1.2.7. Stroški delovanja zavoda 17](#_Toc27134798)

[4.2. Račun finančnih terjatev in naložb 18](#_Toc27134799)

[4.3. Račun financiranja 18](#_Toc27134800)

[ZAKLJUČEK 19](#_Toc27134801)

# UVOD

Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (v nadaljevanju zavod) v skladu s 165. členom Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljevanju ZPIZ-2) opredeljuje svoje finančno poslovanje s finančnim načrtom, ki ga sprejme svet zavoda in ga posreduje Vladi RS v soglasje. V njem se načrtujejo prihodki iz naslova prispevkov in drugih virov ter odhodki za izplačilo pokojnin, drugih prejemkov in ostalih obveznosti. V finančnem načrtu se tudi opredelijo sredstva, ki jih zagotavlja državni proračun. Finančni načrt tako zajema vse načrtovane prihodke in odhodke zavoda, ki bodo plačani v dobro ali v breme zavoda v koledarskem letu (načelo denarnega toka).

Zavod je pripravil Finančni načrt zavoda za leto 2020 (v nadaljevanju FN 2020), ki je po ekonomski klasifikaciji sestavljen iz izkaza prihodkov in odhodkov, izkaza računa finančnih terjatev in naložb ter izkaza računa financiranja. Pripravljen je v skladu z Zakonom o javnih financah, Navodilom o pripravi finančnih načrtov posrednih uporabnikov državnega in občinskih proračunov (v nadaljevanju Navodilo), Pravilnikom o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava vključno s spremembami in dopolnitvami ter Odredbo o poročanju Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije in Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o prihodkih in odhodkih, danih in vrnjenih posojilih, spremembah finančnih terjatev in naložb ter zadolževanju in odplačilih dolga. V skladu s 5. členom Navodila je predmet sprejemanja načrt prihodkov in odhodkov za prihodnje leto.

Kot podlago za pripravo FN 2020 je zavod pripravil novo oceno realizacije prihodkov in odhodkov zavoda za leto 2019 (v nadaljevanju ocena 2019). Pri tem je upošteval globalne makroekonomske okvire razvoja Slovenije oziroma novelirane projekcije makroekonomskih gibanj UMAR iz Jesenske napovedi gospodarskih gibanj 2019 (v nadaljevanj JNGG 2019), ki se razlikujejo od projekcij in izhodišč, ki so bile podlaga za pripravo Finančnega načrta zavoda za leto 2019 (v nadaljevanju FN 2019).

Pri pripravi FN 2020 je bila upoštevana veljavna zakonodaja, še posebej Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (v nadaljevanju ZIPRS2021), Zakon o ukrepih na področju plač in drugih stroškov dela v javnem sektorju za leti 2020 in 2021 ter izredni uskladitvi pokojnin (v nadaljevanju ZUPPJS2021), makroekonomska izhodišča UMAR iz JNGG 2019 ter nove projekcije uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Načrtovana je uskladitev pokojnin in drugih prejemkov po ZPIZ-2 v februarju 2020 v višini 3,5 odstotka ter izredna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v skladu s 6. členom ZUPPJS2021 v decembru 2020 v višini 6,50 evra. Pri dodatkih za pomoč in postrežbo je za leto 2020 načrtovana uskladitev v skladu z Zakonom o spremembah Zakona o usklajevanju transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju ZUTPG-C) v marcu 2020, in sicer na letni ravni v višini 1,2 odstotka (enako kot znaša 50 odstotkov letne stopnje inflacije za leto 2019). V FN 2020 je v skladu z 52. členom Zakona o slovenskem državnem holdingu (v nadaljevanju ZSDH-1) upoštevana obveznost Kapitalske družbe, d. d. (v nadaljevanju KAD, d. d.) do zavoda v višini 50,0 milijonov evrov. Prihodki iz naslova prejetih dividend Zavarovalnice Triglav, d. d. so v letu 2020 načrtovani v višini 20,4 milijona evrov oziroma 2,6 evra za delnico. Letni dodatek je načrtovan v skladu z 69. členom ZIPRS2021, ki določa višino sredstev po razredih ter način izplačila letnega dodatka. Pri načrtovanju za leto 2020 je upoštevan tudi Zakon o fiskalnem pravilu, na podlagi katerega je Državni zbor RS sprejel Odlok o okviru za pripravo proračunov sektorja država za obdobje od leta 2020 do leta 2022 (v nadaljevanju Okvir), v katerem je določen najvišji obseg izdatkov za pokojninsko blagajno za leto 2020 v višini 5,845 milijarde evrov. V FN 2020 načrtovani skupni odhodki zavoda ne presegajo višine, določene v Okviru.

FN 2020 je izdelan skladno s 162. in 163. členom ZPIZ-2, tako da so načrtovani izravnani prihodki in odhodki ter zagotovljeno plačilo vseh obveznosti. V FN 2020 tekoča in dodatna obveznost državnega proračuna ne presegata višine določene v Proračunu Republike Slovenije za leto 2020, ki ga je Državni zbor RS sprejel v novembru 2019.

Zavod je FN 2020 uskladil z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti (v nadaljevanju MDDSZ) ter z Ministrstvom za finance (v nadaljevanju MF).

FN 2020 ne vključuje finančnih učinkov zadnje novele Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki je bila v Državnem zboru sprejeta 29. novembra 2019. Zato bo najverjetneje v letu 2020 potrebno sprejeti Rebalans finančnega načrta zavoda za leto 2020.

Poslanstvo, vizija in cilji zavoda so opredeljeni v Programu dela in kadrovskem načrtu za leto 2020.

# PRAVNE PODLAGE

Pri pripravi FN 2020 so upoštevane predvsem naslednje pravne podlage:

* Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 102/15, 23/17, 40/17, 65/17 in 28/19),
* Zakon o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11, 14/13, 101/13 in 13/18),
* Zakon o fiskalnem pravilu (Uradni list RS, št. 55/15),
* Zakon o računovodstvu (Uradni list RS, št. 23/99),
* Zakon o prispevkih za socialno varnost (Uradni list RS, št. 5/96, 34/96, 3/98, 81/00 in 97/01),
* Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11, 24/12, 30/12, 75/12, 94/12, 96/13, 50/14, 23/15, 55/15, 63/16, 69/17, 21/19 in 28/19),
* Zakon o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 13/11, 32/12, 94/12, 111/13, 90/14, 91/15, 63/16, 69/17 in 36/19),
* Zakon o poračunavanju finančnih obveznosti Republike Slovenije iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja (Uradni list RS, št. 8/16),
* Zakon o matični evidenci zavarovancev in uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja (Uradni list RS, št. 111/13 in 97/14),
* Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (Uradni list RS, št. 75/19),
* Zakon o sistemu plač v javnem sektorju (Uradni list RS, št. 108/09, 13/10, 59/10, 85/10, 107/10, 46/13, 50/14, 82/15, 67/17 in 84/18),
* Zakon o ukrepih na področju plač in drugih stroškov dela v javnem sektorju za leti 2020 in 2021 ter izredni uskladitvi pokojnin (Uradni list RS, št. 75/19),
* Zakon o minimalni plači (Uradni list RS, št. 13/10, 92/15 in 83/18),
* Zakon o delovnih razmerjih (Uradni list RS, št. 21/13, 78/13 in 52/16),
* Zakon o usklajevanju transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji (Uradni list RS, št. 114/06, 71/08, 85/10 in 59/19),
* Zakon za uravnoteženje javnih financ (Uradni list RS, št. 40/12, 105/12, 85/14, 95/14, 90/15, 102/15 in 72/19),
* Zakon o slovenskem državnem holdingu (Uradni list RS, št. 25/14),
* Zakon o preprečevanju dela in zaposlovanja na črno (Uradni list RS, št. 32/14, 55/16 in 43/19),
* Zakon o zaposlitveni rehabilitaciji in zaposlovanju invalidov (Uradni list RS, št. 16/07, 87/11 in 98/14),
* Zakon o urejanju trga dela (Uradni list RS, št. 80/10, 21/13, 63/13, 100/13 in 55/17),
* Zakon o prenosu pokojninskih pravic (Uradni list RS, št. 34/10),
* Zakon o kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju za javne uslužbence (Uradni list RS, št. 126/03 in 32/15),
* Odlok o okviru za pripravo proračunov sektorja država za obdobje od 2020 do 2022 (Uradni list RS, št. 26/19),
* Kolektivna pogodba za javni sektor (Uradni list RS, št. 57/08, 23/09, 91/09, 89/10, 40/12, 46/13, 95/14, 91/15, 21/17, 46/17, 69/17 in 80/18),
* Kolektivna pogodba za dejavnost obvezne socialne varnosti – tarifni del (Uradni list RS, št. 60/08, 106/15, 46/17 in 80/18),
* Kolektivna pogodba za negospodarske dejavnosti v Republiki Sloveniji (Uradni list RS, št. 53/92, 34/93, 12/94, 27/94, 59/94, 80/94, 64/95, 19/97, 37/97, 3/98, 39/99, 99/01, 73/03, 77/04, 115/05, 71/06, 138/06, 65/07, 67/07, 67/08, 1/09, 2/10, 52/10, 2/11, 3/12, 40/12, 1/13, 46/13, 95/14, 91/15, 88/16, 80/18 in 31/19),
* Pravilnik o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava (Uradni list RS, št. 134/03, 34/04, 13/05, 138/06, 120/07, 112/09, 58/10, 97/12, 100/15 , 75/17 in 82/18),
* Pravilnik o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 112/09, 58/10, 104/10, 104/11, 97/12, 108/13, 94/14, 100/15, 84/16, 75/17 in 82/18),
* Pravilnik o napredovanju javnih uslužbencev Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (Uradni list RS, št. 46/19),
* Odredba o poročanju Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije in Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o prihodkih in odhodkih, danih in vrnjenih posojilih, spremembah finančnih terjatev in naložb ter zadolževanju in odplačilih dolga (Uradni list RS, št. 16/99),
* Uredba o dokumentih razvojnega načrtovanja in postopkih za pripravo predloga državnega proračuna (Uradni list RS, št. 54/10 in 35/18),
* Navodilo o pripravi finančnih načrtov posrednih uporabnikov državnega in občinskih proračunov (Uradni list RS, št. 91/00 in 122/00),
* Ugotovitveni sklep o izredni uskladitvi pokojnin in drugih prejemkov od 1. decembra 2019 (Uradni list RS, št. 64/19),
* Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2019 UMAR, september 2019,
* Proračun Republike Slovenije za leto 2020 (Uradni list RS, št. 75/19),
* Statut Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije ter
* drugi zakoni, predpisi in akti, ki se nanašajo na delovno področje zavoda.

# OCENA REALIZACIJE PRIHODKOV IN ODHODKOV ZAVODA ZA LETO 2019

Ocena 2019 je v skladu s 26. členom ZJF izdelana na podlagi podatkov o realizaciji poslovanja zavoda v obdobju januar-avgust 2019 in projekciji finančnega poslovanja zavoda do konca leta 2019, ki upoštevajo spremenjene ocene makroekonomskih kategorij ter ocene rasti uživalcev pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Po tej oceni bo v letu 2019 realizacija skupnih prihodkov in odhodkov znašala 5.513.621.282 evrov in bo za 0,2 odstotka nižja od načrtovane v FN 2019. V februarju 2019 je bila realizirana nižja uskladitev pokojnin, drugih prejemkov ter dodatkov za pomoč in postrežbo, s tem nižji odhodki za pokojnine ter dodatke za pomoč in postrežbo ter posledično nižji prispevek za zdravstveno zavarovanje uživalcev pokojnin in nadomestil plač v primerjavi z načrtovano višino v FN 2019. Ocenjeno je, da bodo v letu 2019 v primerjavi s FN 2019 višji davčni ter nedavčni prihodki ter posledično za 5,0 odstotkov oziroma 48,4 milijona evrov nižje obveznosti državnega proračuna.

Davčni prihodki, ki predstavljajo prispevke za socialno varnost, bodo po oceni znašali 4.467.648.951 evrov in bodo za 0,9 odstotka oziroma 39,8 milijona evrov višji v primerjavi s FN 2019, zaradi višje rasti zaposlenih v RS – prejemnikov plač (predvsem višja rast števila zaposlenih pri pravnih osebah) ter s tem višje nominalne rasti prispevne osnove (7,6 odstotka v oceni 2019) kot je bila upoštevana pri pripravi FN 2019 (6,7 odstotka).

Največji delež nedavčnih prihodkov v višini 19.591.570 evrov predstavljajo v juniju 2019 prejete dividende Zavarovalnice Triglav, d. d., ki so bile realizirane v enaki višini, kot je načrtovano v FN 2019.

Med prihodki zavoda je v FN 2019 v skladu z ZIPRS1819 ter sklenjeno pogodbo načrtovano plačilo sredstevKAD d. d. v višini 50,0 milijonov evrov. Zavodu so bila sredstva nakazana v septembru 2019.

Sredstva iz državnega proračuna po 161. členu ZPIZ-2 za t.i. tekoče obveznosti državnega proračuna (pokojnine in drugi prejemki po posebnih predpisih ter izpadli prispevki) bodo po oceni znašala 246.237.830 evrov, kar pomeni 4,8 odstotka oziroma 11,2 milijona evrov več v primerjavi s FN 2019 zaradi v maju 2019 prejetega poračuna tekočih obveznosti Republike Slovenije za leto 2018. Sredstva iz državnega proračuna po 162. členu ZPIZ-2 za t.i. dodatne obveznosti državnega proračuna (za kritje razlike med prihodki in odhodki zavoda) bodo po oceni znašala 674.545.701 evrov, kar je 8,1 odstotka oziroma 59,7 milijona evrov manj od načrtovanih s FN 2019.

V februarju 2019 je bila v skladu z določbami ZPIZ-2 izvedena uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v višini 2,7 odstotka z veljavnostjo od 1. januarja 2019 dalje (2,8 odstotka v FN 2019) ter v decembru 2019, v skladu s prvim odstavkom 65. člena ZIPRS1819 ter Ugotovitvenim sklepom o izredni uskladitvi pokojnin in drugih prejemkov od 1. decembra 2019, upoštevana izredna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v višini 1,5 odstotka (enako kot v FN 2019), kar pomeni na letni ravni skupaj 2,8 odstotka. Po določbah ZIPRS1819-A je bila izvedena februarska uskladitev dodatkov za pomoč in postrežbo ter invalidnin za telesno okvaro v višini 2,7 odstotka z veljavnostjo od 1. januarja 2019 dalje (2,8 odstotka v FN 2019).

Odhodki za pokojnine, ki predstavljajo 84,1 odstotka skupnih odhodkov zavoda, bodo po oceni 2019 znašali 4.637.161.451 evrov in bodo v primerjavi z načrtovanimi v FN 2019 nižji za 0,2 odstotka oziroma 10,8 milijona evrov. Nižje realizirana je bila februarska uskladitev pokojnin in drugih prejemkov. Predvsem zaradi nižjih odhodkov za pokojnine v primerjavi z načrtovanimi v FN 2019 je za 0,6 odstotka oziroma 2,7 milijona evrov nižji tudi prispevek za zdravstveno zavarovanje uživalcev pokojnin in nadomestil plač in v oceni 2019 znaša 415.547.363 evrov.

Transferi za zagotavljanje socialne varnosti bodo po oceni 2019 znašali 259.127.877 evrov in bodo za 0,2 odstotka oziroma 614 tisoč evrov nižji v primerjavi s FN 2019, predvsem zaradi nižjih odhodkov iz naslova izplačil dodatkov za pomoč in postrežbo. V oceni 2019 je načrtovano 1,0-odstotno zmanjšanje povprečnega števila uživalcev transferov za zagotavljanje socialne varnosti (brez uživalcev letnega dodatka), medtem ko je s FN 2019 načrtovano 1,3-odstotno zmanjšanje. Odhodki za izplačilo dodatkov za pomoč in postrežbo bodo za 1,2 odstotka oziroma 1,0 milijon evrov nižji v primerjavi s FN 2019. Realizirana je bila nižja februarska uskladitev teh prejemkov.

Nadomestila plač bodo po oceni 2019 znašala 154.272.296 evrov in bodo za 3,9 odstotka oziroma 5,8 milijona evrov višja glede na načrtovano višino v FN 2019. V oceni 2019 je načrtovana 1,4-odstotna rast povprečnega števila uživalcev nadomestil plač, medtem ko je s FN 2019 načrtovano 0,8-odstotno zmanjšanje. Nižje realizirana je bila februarska uskladitev nadomestil plač.

# IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO FINANČNEGA NAČRTA ZAVODA ZA LETO 2020

## Makroekonomska izhodišča javnofinančnih gibanj

Pri pripravi FN 2020 so upoštevana makroekonomska izhodišča iz Jesenske napovedi gospodarskih gibanj 2019, UMAR:



## Projekcije uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja

Pri pripravi FN 2020 so upoštevane projekcije glavnih skupin uživalcev pravic iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja na podlagi ZPIZ-2 ter statističnih podatkov zavoda, ki so prikazane v skladu z enotnim kontnim načrtom za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava:



Za lažjo primerjavo z letnimi poročili in mesečnimi statističnimi pregledi zavoda so v nadaljevanju prikazani podatki o stopnjah rasti povprečnega števila uživalcev pokojnin po metodologiji, ki je uporabljena pri pripravi navedenih dokumentov:



## Usklajevanje prejemkov iz pokojninskega in invalidskega zavarovanja

Pri pripravi FN 2020 so upoštevane stopnje usklajevanja pokojnin in drugih prejemkov, ki jih predstavljamo v tabeli:



Pri pripravi FN 2020 je v skladu z določbami ZPIZ-2 upoštevana 3,5-odstotna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v februarju 2020 z veljavnostjo od 1. januarja 2020 ter izredna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v skladu s 6. členom ZUPPJS2021 v decembru 2020 v višini 6,50 evra, ker po JNGG 2019 gospodarska rast za leto 2019 presega 2,5 odstotka bruto domačega proizvoda in znaša 2,8 odstotka.

Glede na določbe 1. in 3. člena ZUTPG-C je za leto 2020 upoštevana 1,2-odstotna uskladitev dodatkov za pomoč in postrežbo, kar predstavlja 50 odstotkov letne stopnje inflacije za leto 2019. V skladu z omenjenim zakonom je načrtovana uskladitev v marcu 2020. V FN 2020 skladno z določbami ZPIZ-2 ni načrtovana uskladitev invalidnin za telesno okvaro.

# FINANČNI NAČRT ZAVODA ZA LETO 2020

FN 2020 je izdelan na podlagi ocene 2019. Upoštevana so izhodišča in predpostavke, ki se nanašajo na leto 2020.

## Izkaz prihodkov in odhodkov

Načrtovano je, da bo zavod na podlagi navedenih izhodišč in ocen leto 2020 zaključil z izravnanimi prihodki in odhodki.

## Prihodki

Skupni prihodki so načrtovani v višini 5.827.793.615 evrov in bodo za 5,7 odstotka oziroma 314,2 milijona evrov višji kot znaša ocena 2019.

V strukturi prihodkov predstavljajo:

* davčni prihodki - prispevki za socialno varnost in drugi davki 81,7 odstotka (81,0 odstotkov v oceni 2019);
* transferni prihodki - vplačila državnega proračuna, prispevki za PIZ od starševskih nadomestil od MDDSZ, prispevki za PIZ od nadomestil za čas brezposelnosti od ZRSZ, prispevki za PIZ od nadomestil zaradi bolezenske odsotnosti, ki jih ZZZS neposredno izplačuje upravičencem ter priliv KAD 17,8 odstotka (18,5 odstotka v oceni 2019);
* drugi prihodki - nedavčni prihodki, kapitalski prihodki in prejeta sredstva iz EU in iz drugih držav 0,5 odstotka (enako kot v oceni 2019).

Slika 4.1



## Davčni prihodki – prispevki in davki

Davčni prihodki, ki predstavljajo prispevke za socialno varnost, so ob upoštevanju obstoječe prispevne stopnje, 1,5-odstotni rasti števila prejemnikov plač (rast števila zaposlenih pri pravnih osebah ter pri fizičnih osebah) in 5,1-odstotni rasti plač ter s tem nominalne rasti prispevne osnove za 6,7 odstotka, načrtovani v višini 4.761.049.712 evrov in bodo za 6,6 odstotka višji kot znaša ocena 2019.

Prispevki zaposlenih so načrtovani v višini 2.790.422.048 evrov in bodo za 6,8 odstotka višji kot znaša ocena 2019. Med njimi bosta višja prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje od zaposlenih pri pravnih osebah za 6,8 odstotka ter od zaposlenih pri fizičnih osebah, ki opravljajo dejavnost, za 6,7 odstotka. Prispevek za PIZ za začasno in občasno delo dijakov in študentov je za leto 2020 načrtovan v višini 42.252.925 evrov oziroma 4,1 odstotka več kot znaša ocena 2019.

Prispevki delodajalcev so načrtovani v višini 1.635.816.287 evrov in bodo za 6,7 odstotka višji v primerjavi z oceno 2019, predvsem zaradi 6,8 odstotka višjega prispevka za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za zaposlene pri pravnih osebah ter 6,7 odstotka višjega prispevka za zaposlene pri fizičnih osebah, ki opravljajo dejavnost. Prispevek za PIZ za začasno in občasno delo dijakov in študentov je za leto 2020 načrtovan v višini 24.082.767 evrov oziroma 4,1 odstotka več kot znaša ocena 2019.

Prispevki samozaposlenih so načrtovani v višini 231.400.181 evrov in bodo za 5,0 odstotkov višji od ocenjenih za leto 2019.

Ostali prispevki za socialno varnost so za leto 2020 načrtovani v višini 103.411.195 evrov in bodo v primerjavi z oceno 2019 višji za 2,8 odstotka, predvsem zaradi za 5,1 odstotka višje načrtovanih prihodkov od prispevkov delojemalca za PIZ od starševskih nadomestil, prihodkov za PIZ za prostovoljno vključitev v obvezno zavarovanje ter prihodkov od prispevkov delojemalca za PIZ od nadomestil zaradi bolezenske odsotnosti, ki jih ZZZS neposredno izplačuje upravičencem. Prispevek delojemalca za PIZ od nadomestil za čas brezposelnosti je načrtovan za 4,5 odstotka manj kot v oceni 2019.

## Transferni prihodki

Transferni prihodki, ki so prilivi sredstev iz državnega proračuna RS (tekoča in dodatna obveznost državnega proračuna), prejeta sredstva iz naslova prispevkov delodajalcev od starševskih nadomestil (MDDSZ), nadomestil za brezposelnost (ZRSZ) in nadomestil zaradi bolezenske odsotnosti nad 30 dni (ZZZS) ter prilivi sredstev iz javnih skladov (KAD, d. d.) so načrtovani v skupni višini 1.038.388.732 evrov oziroma 2,0 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019.

Sredstva iz državnega proračuna po 161. členu ZPIZ-2 za t.i. tekoče obveznosti državnega proračuna (pokojnine in drugi prejemki po posebnih predpisih ter izpadli prispevki) so načrtovana v višini 260.000.000 evrov in bodo v primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 višja za 5,6 odstotka oziroma 13,8 milijona evrov, predvsem zaradi ponovne uporabe 156. člena ZPIZ-2.

Sredstva iz državnega proračuna po 162. členu ZPIZ-2 za t.i. dodatne obveznosti državnega proračuna (za kritje razlike med prihodki in odhodki zavoda) so načrtovana v višini 679.638.932 evrov. V primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 bodo ta sredstva višja za 0,8 odstotka oziroma 5,1 milijona evrov.

Prejeta sredstva iz naslova prispevkov delodajalca od starševskih nadomestil, nadomestil za brezposelne osebe in od nadomestil plač za boleznine nad 30 dni so načrtovani skupaj v višini 48.749.800 evrov in bodo za 2,6 odstotka višja od ocenjenih za leto 2019, zaradi 5,1 odstotka višjih prispevkov delodajalca za PIZ od starševskih nadomestil ter prispevkov delodajalca za PIZ od nadomestil zaradi bolezenske odsotnosti, ki jih ZZZS neposredno izplačuje upravičencem ter hkrati za 4,5 odstotka nižjih prispevkov delodajalca od nadomestil za čas brezposelnosti.

Prejeta sredstva iz javnih skladov predstavljajo prilive, ki jih bo zavod prejel s strani KAD, d. d.. V FN 2019 so v skladu z 52. členom ZSDH-1 načrtovana v višini 50.000.000 evrov. Sredstva bodo glede na ocenjeno višino za leto 2019 enaka.

## Drugi prihodki

Med druge prihodke zavoda uvrščamo nedavčne prihodke, kapitalske prihodke ter prejeta sredstva iz Evropske unije (v nadaljevanju EU) in iz drugih držav. Za leto 2020 so načrtovani v višini 28.355.172 evrov in bodo za 2,5 odstotka višji kot so ocenjeni za leto 2019. Najvišje prihodke predstavljajo dividende Zavarovalnice Triglav, d. d. v višini 20.375.233 evrov.

Nedavčni prihodki so prihodki od udeležbe na dobičku in dividend, obresti, premoženja, prodaje blaga in storitev ter drugi nedavčni prihodki, ki vključujejo predvsem vračilo sorazmernega dela pokojnin po sporazumih o socialnem zavarovanju z drugimi državami, dokupe pokojninske dobe in druge prostovoljne prispevke za socialno varnost. Načrtovani so v višini 28.129.243 evrov in bodo za 3,1 odstotka višji v primerjavi z ocenjenim za leto 2019, predvsem zaradi višje načrtovanih prihodkov iz naslova dividend Zavarovalnice Triglav, d. d..

Zavod v letu 2020 ne načrtuje kapitalskih prihodkov (prihodkov od prodaje osnovnih sredstev).

Prejeta sredstva iz EU in iz drugih držav so za leto 2020 načrtovana v višini 225.929 evrov in predstavljajo prihodke iz naslova projekta BiZPIZ EESSI Razvoj in implementacija informacijskih rešitev za elektronsko izmenjavo podatkov na področju socialne varnosti z državami članicami EU v višini 173.828 evrov, prihodke iz prenosa pravic iz sistema EU skladno z Zakonom o prenosu pokojninskih pravic (v nadaljevanju ZPPP) v višini 50.000 evrov ter povrnjene izdatke zavodu s strani Evropske komisije v višini 2.107 evrov. V primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 bodo ti prihodki višji za 77,9 odstotka.

## Odhodki

Skupni odhodki zavoda so za leto 2020 načrtovani v višini 5.827.793.615 evrov in bodo za 5,7 odstotka oziroma 314,2 milijona evrov višji od ocenjenih za leto 2019, predvsem zaradi višjih odhodkov za pokojnine, nadomestila plač, transfere za zagotavljanje socialne varnosti ter posledično višjih plačil prispevkov za zdravstveno zavarovanje uživalcev pokojnin in nadomestil plač.

Za leto 2020 je načrtovana 3,5-odstotna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v februarju 2020 z veljavnostjo od 1. januarja 2020 v skladu z ZPIZ-2, kar pomeni na letni ravni okoli 186,0 milijonov evrov skupaj s prispevkom za zdravstveno zavarovanje uživalcev pravic. Načrtovana je tudi izredna uskladitev pokojnin in drugih prejemkov v skladu s 6. členom ZUPPJS2021 v decembru 2020 v višini 6,50 evra, kar predstavlja 4,3 milijona evrov skupaj s prispevkom za zdravstveno zavarovanje uživalcev pravic. Februarska in decembrska uskladitev pomenita na letni ravni skupaj 3,6 odstotka oziroma dobrih 190,0 milijonov evrov. Pri dodatkih za pomoč in postrežbo je za leto 2020 v skladu z ZUTPG-C načrtovana 1,2-odstotna uskladitev.

V strukturi vseh odhodkov zavoda v letu 2020 predstavljajo pokojnine, prispevki za zdravstveno zavarovanje uživalcev pravic, transferi za zagotavljanje socialne varnosti ter nadomestila iz invalidskega zavarovanja 99,1 odstotka (enako kot v oceni 2019).

V strukturi odhodkov zavoda, razvrščenih po namenih, predstavljajo:

* + pokojnine 84,2 odstotka (84,1 odstotka v oceni 2019);
  + prispevki za zdravstveno zavarovanje uživalcev pravic 7,6 odstotka (7,5 v oceni 2019);
  + transferi za zagotavljanje socialne varnosti 4,6 odstotka (4,7 odstotka v oceni 2019);
  + nadomestila iz invalidskega zavarovanja 2,8 odstotka (enako kot v oceni 2019);
  + stroški delovanja zavoda (tj. plače in drugi izdatki zaposlenim, prispevki delodajalcev za socialno varnost, izdatki za blago in storitve, štipendije ter investicije) 0,8 odstotka (enako kot v oceni 2019);
  + tekoči transferi v tujino 0,03 odstotka (enako kot v oceni 2019);
  + transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam 0,02 odstotka (0,01 odstotka v oceni 2019).

Slika 4.2



## Odhodki za pokojnine

V skladu z načrtovano 0,7 odstotno letno rastjo povprečnega števila uživalcev pokojnin ter uskladitvama pokojnin in drugih prejemkov so odhodki za pokojnine načrtovani v višini 4.904.119.215 evrov in bodo v primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 višji za 5,8 odstotka ali 267,0 milijonov evrov.

Glavnino odhodkov za pokojnine (79,1 odstotka) predstavljajo odhodki za starostne pokojnine, ki vključujejo tudi 20 % predčasne ali starostne pokojnine ter delne pokojnine. Za leto 2020 so odhodki za starostne pokojnine načrtovani v višini 3.880.200.209 evrov, kar pomeni 6,5 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019, predvsem zaradi uskladitev pokojnin ter 1,7-odstotne rasti povprečnega števila uživalcev starostnih pokojnin.

Odhodki za invalidske pokojnine so za leto 2020 načrtovani v višini 493.856.737 evrov, kar pomeni 2,6 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019, predvsem zaradi uskladitev pokojnin ob hkrati 2,3-odstotnem zmanjšanju povprečnega števila uživalcev.

Odhodki za družinske pokojnine so za leto 2020 načrtovani v višini 158.212.215 evrov oziroma 2,3 odstotka manj kot je ocenjeno za leto 2019. Upoštevano je 7,0-odstotno zmanjšanje povprečnega števila uživalcev ter uskladitvi pokojnin.

Odhodki za vdovske pokojnine so za leto 2020 načrtovani v višini 349.549.148 evrov (od tega del vdovske pokojnine 56.703.020 evrov) ali za 6,7 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019 predvsem zaradi uskladitev pokojnin ter 1,6 odstotne rasti povprečnega števila uživalcev teh pokojnin.

## Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja

Odhodki za prispevke za zdravstveno zavarovanje uživalcev, ki so vezani na pokojnine in nadomestila plač (nadomestila iz invalidskega zavarovanja), so načrtovani v višini 444.057.327 evrov in bodo v primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 višji za 6,9 odstotka. Načrtovani so na podlagi veljavne prispevne stopnje za obvezno zdravstveno zavarovanje upokojencev, povprečne stopnje davkov in prispevkov, s katero se obrutijo pokojnine oziroma nadomestila plač ter predvidene rasti števila uživalcev.

## Transferi za zagotavljanje socialne varnosti

Transferi za zagotavljane socialne varnosti, ki vključujejo tudi sredstva za izplačilo letnega dodatka, so načrtovani v višini 266.818.443 evrov in bodo v primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 višji za 3,0 odstotke, predvsem zaradi višjih sredstev za izplačilo letnega dodatka ter dodatkov za pomoč in postrežbo. V FN 2020 je načrtovano 1,0-odstotno zmanjšanje povprečnega števila uživalcev sredstev za zagotavljanje socialne varnosti (brez uživalcev letnega dodatka) ter uskladitev dodatkov za pomoč in postrežbo.

Sredstva za izplačilo letnega dodatka so za leto 2020 načrtovana v višini 145,0 milijonov evrov na podlagi ocene števila uživalcev letnega dodatka po posameznih razredih in zneskih ter skladno z 69. členom ZIPRS2021. Od ocenjenih za leto 2019 bodo višja za 3,3 odstotka oziroma 4,6 milijona evrov. Razlog je predvsem v tem, da ZIPRS2021 med drugim na novo določa razrede in višje zneske letnega dodatka. Pri določitvi višine letnega dodatka za leto 2020 se, enako kot v letu 2019, upošteva tudi znesek dela vdovske pokojnine ter višina pokojnine, prejete od tujega nosilca pokojninskega oziroma invalidskega zavarovanja.

Povečanje je načrtovano tudi pri dodatku za pomoč in postrežbo zaradi 3,5-odstotne rasti povprečnega števila uživalcev ter uskladitve teh prejemkov. Sredstva za izplačilo dodatkov za pomoč in postrežbo so za leto 2020 načrtovana v višini 94.136.622 evrov in so od ocenjenih za leto 2019 višja za 4,7 odstotka.

Odhodki za invalidnine za telesno okvaro so načrtovani v višini 25.261.708 evrov oziroma 4,7 odstotka manj kot je ocenjeno za leto 2019 zaradi 4,7-odstotnega zmanjšanja povprečnega števila teh uživalcev.

## Nadomestila plač (nadomestila iz invalidskega zavarovanja)

Odhodki za nadomestila plač so načrtovani v višini 163.108.262 evrov oziroma za 5,7 odstotka več od ocenjenih za leto 2019, predvsem zaradi načrtovanih uskladitev teh prejemkov ter 1,7-odstotne rasti povprečnega števila teh uživalcev. Najvišje odhodke predstavljajo delna nadomestila (delna nadomestila oziroma delne invalidske pokojnine ter nadomestila zaradi dela s skrajšanim delovnim časom) ter nadomestila za invalidnost (nadomestila za invalidnost ter nadomestila zaradi manjše plače na drugem ustreznem delu).

## Transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam

Transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam so načrtovani v višini 880.000 evrov in vključujejo odhodke za plačilo: stroškov poklicne rehabilitacije delovnih invalidov, storitev zavodov za usposabljanje invalidov, adaptacij in prilagoditev delovnih mest ter odhodke za plačilo sofinanciranja programov delovnih invalidov. Najvišje med njimi so načrtovani odhodki za plačilo stroškov poklicne rehabilitacije delovnih invalidov v višini 500.000 evrov. V primerjavi z ocenjenimi za leto 2019 bodo transferi nepridobitnim organizacijam in ustanovam višji za 29,4 odstotka oziroma 200 tisoč evrov.

## Tekoči transferi v tujino

V skladu s ZPPP, ki med drugim določa, da lahko tudi slovenski državljani, ki so bili zaposleni v institucijah EU, prenesejo plačane prispevke za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje v sistem pokojninskega zavarovanja RS oziroma v sistem pokojninskega zavarovanja EU, so načrtovani tekoči transferi v tujino v višini 1.500.000 evrov oziroma enako kot je ocenjeno za leto 2019.

## Stroški delovanja zavoda

Stroški delovanja zavoda: plače in drugi izdatki zaposlenim, prispevki delodajalcev za socialno varnost, izdatki za blago in storitve, izdatki za štipendije ter investicijski odhodki so v FN 2020 načrtovani v višini 47.303.263 evrov in so v primerjavi z oceno 2019 višji za 4,4 odstotka. V strukturi skupnih odhodkov zavoda predstavljajo 0,8 odstotka, enako kot v oceni 2019.

Odhodki za plače in druge izdatke zaposlenim so v FN 2020 načrtovani v višini 23.367.990 evrov oziroma 6,0 odstotkov več, kot je ocenjeno za leto 2019. Po absolutni vrednosti je v skladu s predpisi načrtovano največje povečanje sredstev za plače in dodatke ter za delovno uspešnost. Načrtovano je, da se bodo sredstva za plače in dodatke v letu 2020 povečala predvsem zaradi pridobitve pravice do izplačila višje plače za drugi plačni razred povišanja s 1. novembrom 2019 (izplačila od decembra 2019 dalje) ter za tretji plačni razred povišanja s 1. septembrom 2020 (izplačila od oktobra 2020 dalje). Sredstva za delovno uspešnost iz naslova povečanega obsega dela pri opravljanju rednih delovnih nalog so načrtovana v enakem obsegu kot je ocenjeno za leto 2019, medtem ko je od julija 2020 dalje na podlagi Zakona o sistemu plač v javnem sektorju načrtovana redna delovna uspešnost. Za nadurno delo je načrtovano 260.000 evrov, oziroma 30 odstotkov več kot je ocenjeno za leto 2019. Za regres za letni dopust je v skladu z 131. členom Zakona o delovnih razmerjih (ZDR-1) načrtovano 821.126 evrov oziroma 7,7 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019, kar je predvsem posledica dviga minimalne plače v letu 2020. Med odhodki za plače je načrtovano povečanje sredstev zaradi izpolnjevanja kriterijev delovne dobe v skladu z določili veljavnih kolektivnih pogodb in ZSPJS. Za povračila in nadomestila stroškov prehrane med delom ter prevoza na delo in z dela je za leto 2020 načrtovano 1.550.000 evrov ali 0,6 odstotka več, kot je ocenjeno za leto 2019.

Prispevki za socialno varnost zaposlenih so vezani na plače zaposlenih in so načrtovani v višini 3.724.459 evrov ali 5,9 odstotka več, kot je ocenjeno za leto 2019. Pri tem je načrtovano, da bodo premije za dodatno kolektivno pokojninsko zavarovanje na podlagi ZKDPZJU znašale 365.931 evrov oziroma enako kot je ocenjeno za leto 2019.

Izdatki za blago in storitve so načrtovani v višini 16.490.813 evrov oziroma 2,0 odstotka več kot je ocenjeno za leto 2019. Deset vrst največjih izdatkov v letu 2020 predstavlja 11.776.500 evrov oziroma 71,4 odstotka vseh izdatkov za blago in storitve zavoda, ki se v primerjavi s tovrstnimi izdatki, ocenjenimi za leto 2019, povečujejo za 1,1 odstotka. Po absolutni vrednosti so največji naslednji izdatki: poštni stroški za dostavo gotovine (denarne nakaznice); plačila avtorskih honorarjev za IK; tekoče vzdrževanje licenčne programske opreme; poštnina in kurirske storitve; drugi poštni stroški (obvestila upokojencem); storitve informacijske podpore uporabnikom; povračilo za delo ZZZS (prijavno-odjavna služba); sodni stroški, stroški odvetnikov, sodnih izvedenin, tolmačev in notarjev; storitve varovanja zgradb in prostorov ter stroški plačilnega prometa (UJP). V skladu s 1. odstavkom 12. člena statuta zavoda je za raziskave o gmotnem položaju uživalcev pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v FN 2020 načrtovano 15.000 evrov. V FN 2020 je načrtovano 20.000 evrov za kadrovske štipendije.

Investicijski odhodki so v FN 2020 načrtovani v višini 3.700.000 evrov in so od ocenjenih za leto 2019 višji za 100.000 evrov ali 2,8 odstotka. Postavke investicijskih odhodkov za leto 2020 so podrobneje obrazložene v Načrtu investicijskih odhodkov za leto 2020, ki je sestavni del planskih aktov zavoda za navedeno leto.

## Račun finančnih terjatev in naložb

Za leto 2020 niso načrtovana vračila posojil zaposlenih. Zavod posojil zaposlenim po letu 2000 ni več odobraval.

## Račun financiranja

Zavod za leto 2020 ne načrtuje najemanja posojil.

# ZAKLJUČEK

FN 2020 je pripravljen v skladu s pravnimi podlagami, ki urejajo njegovo pripravo in je usklajen z MF in MDDSZ.

Svetu zavoda predlagamo, da sprejme naslednji **sklep**:

Svet zavoda sprejema Finančni načrt zavoda za leto 2020, po katerem bodo znašali:

**Prihodki 5.827.793.615 EUR**

**Odhodki 5.827.793.615 EUR**

**Presežek/primanjkljaj 0 EUR**

**Mag. David KLARIČ Marijan PAPEŽ**

**Namestnik generalnega direktorja Generalni direktor**

Priloga:

* TABELA: Finančni načrt zavoda za leto 2020 (predlog)