



KAPITALSKA DRUŽBA

ZAUPANJE.

POVZETEK
LETNEGA POROČILA

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1) upravljavec Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja RS (SODPZ) od njegove ustanovitve v letu 2001. SODPZ je vzajemni pokojninski sklad, ki izvaja poklicno zavarovanje v skladu z določbami Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2), Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol) in Zakona o uresničevanju javnega interesa za kulturo (ZUJIK).

V poklicno zavarovanje, ki je leta 2001 nadomestilo štetje zavarovalne dobe s povečanjem, so vključeni zavarovanci, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela, ter zavarovanci, ki opravljajo dela, ki jih po določeni starosti ni mogoče uspešno poklicno opravljati. Poklicno zavarovanje je del obveznega socialnega zavarovanja.

SODPZ obsega premoženje, ki se financira s sredstvi, zbranimi z vplačili prispevkov poklicnega zavarovanja (in morebitnih zamudnih obresti od prispevkov, ki jih zavezanci niso plačali v predpisanem roku), ter z donosi, ustvarjenimi z upravljanjem teh sredstev. Premoženje SODPZ je v lasti zavarovancev članov poklicnega zavarovanja in je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev članov oziroma drugih upravičencev. Kapitalska družba, d. d., upravlja SODPZ v imenu in na račun zavarovancev članov oziroma drugih upravičencev ločeno od svojega premoženja.

Poklicno zavarovanje se izvaja na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja, pripravljenega na podlagi določb ZPIZ-2, ki ga odobri minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. Pokojninski načrt je bil v letu 2023 spremenjen in dopolnjen dvakrat.

Spremenjeni pokojninski načrt je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-3/2022-5 z dne 20. 7. 2023, uporabljati pa se je začel 25. 8. 2023. Spremembe in dopolnitve se nanašajo na vročanje obračuna zavezancem, na ureditev preveč plačanih prispevkov ter na pridobitev soglasja zavarovanca-člana v primeru vzpostavitve zadržanja poklicnega zavarovanja v primeru prenehanja opravljanja dela za polni delovni čas in v primeru prenehanja opravljanja dela na delovnem mestu, na katerem je treba skleniti poklicno zavarovanje.

Pokojninski načrt, ki ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-3/2022-11 z dne 28. 11. 2023, se uporablja od 1. 1. 2024. Spremembe in dopolnitve se nanašajo na podaljšanje prehodnega obdobja, v katerem velja nova diferencirana prispevna stopnja, na podaljšanje prehodnega obdobja, v katerem se upošteva delež čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, ter na uvedbo obveznega zdravstvenega prispevka za poklicne upokojene.

Na 31. 12. 2023 je bilo v SODPZ vključenih 50.622 zavarovancev članov, kar je 321 več kot konec leta 2022. Na zadnji obračunski dan v letu 2023 (29. 12. 2023) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 923.232 tisoč evrov in je za 44.457 tisoč evrov presežala zajamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 878.775 tisoč evrov. Končno število enot premoženja SODPZ v obtoku je bilo 1.037.876.809.

Čisti poslovni izid SODPZ za leto 2023 je znašal 45.448.094 evrov. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2023 znašala 5,40 %, zajamčena donosnost SODPZ pa 0,60 %. Solidarnostne rezerve so namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem članom, ki izpolnjujejo pogoje za poklicno upokožitev, vendar sredstva na njihovih osebnih računih ne zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine, in izpolnjujejo pogoje za sofinanciranje iz solidarnostnih rezerv v skladu z ZPIZ-2. Stanje solidarnostnih rezerv na 31. 12. 2023 je znašalo 5.642.417 evrov, od tega je nerazporejenih solidarnostnih rezerv 5.547.584 evrov in razporejenih solidarnostnih rezerv 94.833 evrov.

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi pokojninskega načrta upravičena do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, do letne provizije za upravljanje SODPZ in do stroškov izplačevanja poklicnih pokojnin. Vstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska vplačila, so znašali 2,0 %. Izstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska izplačila, so znašali 0,5 %. Izstopni stroški se ne obračunavajo ob prenosu v dodatno zavarovanje in v primeru dokupa pokojninske dobe. Stroški izplačevanja poklicnih po-

kojnin so znašali 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine. Letna provizija za upravljanje je do 30. 11. 2023, ob upoštevanju višine čiste vrednosti sredstev SODPZ, znašala 0,88 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ, od 1. 12. 2023 pa 0,85 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ. Višina provizije za upravljanje SODPZ je odvisna od višine mesečne čiste vrednosti sredstev SODPZ. Poleg provizije za upravljanje je Kapitalska družba, d. d., iz sredstev SODPZ upravičena do povračila stroškov v zvezi z upravljanjem sklada, določenih v pokojninskem načrtu in pravilih upravljanja.

Provizija za upravljanje SODPZ je v letu 2023 znašala 7.664 tisoč evrov, vstopni stroški 1.369 tisoč evrov, izstopni stroški 10 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 26 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 9.069 tisoč evrov.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ mesečno objavlja časopis Finance. Podatki so objavljeni tudi na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si in v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov časopisa Finance.

Dodatne informacije so na voljo na brezplačni telefonski številki 080 13 36 in telefonski številki (01) 474 67 00 ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, in sicer vsak delavnik od 9. do 13. ure. Vprašanja se lahko pošljejo tudi na elektronski naslov info.sodpz@kapitalska-druzba.si.

Letno poročilo SODPZ je dostopno na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si. Kapitalska družba, d. d., zavarovancu članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod letnega poročila SODPZ.

Podrobnejše informacije so na voljo na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si.