## Obrazložitev podatkov na Potrdilu o stanju na osebnem računu zavarovanca

Kapitalska družba, d. d., vsako leto do konca januarja pošlje zavarovancem SODPZ **Potrdilo o stanju na osebnem računu zavarovanca** (v nadaljevanju: Potrdilo). Za lažje razumevanje podatkov na Potrdilu smo pripravili podrobnejša pojasnila tabel na informativnem primeru zavarovanca SODPZ. Podatki so prikazani na primeru Potrdila, ki ga je zavarovanec prejel za leto 2024.

Potrdilo vsebuje:

* Podatke o donosnosti SODPZ.
* Podatek o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zajamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2024.
* Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2024.
* Obračun vračil v letu 2024.
* Obračun izplačil v letu 2024.

## Podatki o donosnosti SODPZ

Prikazani so podatki o donosnosti SODPZ v % za:

* zadnje leto (2024)
* zadnja tri leta (od 2022 do 2024) in
* zadnjih pet let (od 2020 do 2024).



## Podatki o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zajamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2024

Prikazani so podatki v EUR na dan 31. 12. 2024:

* **skupnem znesku vplačil** (zajeta vsa vplačila od vključitve zavarovanca v SODPZ)
* **skupnem znesku vstopnih stroškov** (skupni znesek obračunanih vstopnih stroškov od vključitve zavarovanca v SODPZ – Kapitalska družba, d. d., jih obračuna od vsakega vplačanega prispevka v višini, ki je določena v pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja v času vplačila prispevka)
* **skupni vrednosti privarčevanih sredstev** (dejanska vrednost privarčevanih sredstev - upoštevana dejanska donosnost)

*V primeru, da je skupna vrednost privarčevanih sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu sredstva že izplačala.*

* **zajamčeni vrednosti sredstev** (zajamčena vrednost sredstev - upoštevana zajamčena donosnost)

*V primeru, da je zajamčena vrednost sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu sredstva že izplačala.*



Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2024

Prikazana so **vsa obračunana vplačila premij v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum vplačila** (»Davčna številka, naziv in sedež vplačnika« na predstavljenem primeru zaradi zaupnosti podatkov niso izpisani).



Iz tabele je razvidno, da je delodajalec zavarovancu-članu v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, plačeval mesečno premijo. V letu 2024 je bilo celotne vplačane premije za 3.301,26 EUR. Vplačila prispevkov lahko preverite pri svojem delodajalcu.

## Obračun vračil v letu 2024

Prikazana so **vsa vračila delodajalcem v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum odobritve vračila** (naziv prejemnika na predstavljenem primeru zaradi zaupnosti podatkov ni izpisan). Zmnožek »Števila odkupljenih enot« in vrednosti enote premoženja »VEP« predstavlja »Vrednost izplačila«.



Iz tabele je razvidno, da je prejemnik tisti zavezanec za plačilo oz. delodajalec, ki je prejel vračilo sredstev. V letu 2024 je bilo obračunanih vračil za 141,51 EUR.

Če tabela »Obračun vračil v letu 2024« ni prikazana, pomeni, da vračila ni bilo.

Obračun izplačil v letu 2024

Prikazana so **vsa izplačila v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum odobritve izplačila** (naziv prejemnika zaradi zaupnosti podatka ni izpisan). Zmnožek »Števila odkupljenih enot« in vrednosti enote premoženja »VEP« predstavlja »Vrednost izplačila«.

Enkratno izplačilo odkupne vrednosti

V primeru, da je **»Prejemnik« zavarovanec**, so od zneska »Vrednost izplačila« odštejejo obračunani »Izstopni stroški« in 25 % akontacija dohodnine ter 10 % solidarnostne rezerve (slednje ne velja za izplačilo na podlagi 3. odstavka 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji). Zavarovanec je prejel »Znesek za nakazilo«.



Prenos sredstev v dodatno pokojninsko zavarovanje

V primeru, da je **»Prejemnik« zavarovalnica ali pokojninska družba**, so »Izstopni stroški« 0,00, akontacija dohodnine pa ni obračunana, zato je »Znesek za nakazilo« enak kot »Vrednost izplačila«.



V primeru, da je **poleg zavarovalnice ali pokojninske družbe »Prejemnik« tudi Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije, Ljubljana**, je zavarovanec opravil tudi dokup pokojninske dobe s prenosom odkupne vrednosti. »Vrednost izplačila« je skupna vrednost vseh izplačanih sredstev. »Izstopni stroški« so 0,00, akontacija dohodnine pa je obračunana samo od davčne osnove za dokup pokojninske dobe.

Poklicna pokojnina

V primeru, da, se je **zavarovanec poklicno upokojil**, se mu mesečno izplačuje poklicna pokojnina. Od zneska »Vrednost izplačila« so obračunani »Stroški izplačevanja«, akontacija dohodnine je obračunana glede na dohodninsko lestvico, v primeru zdravstvenega zavarovanja na podlagi poklicne upokojitve so odvedeni tudi prispevki za ZZZS; v primeru upokojitve po zakonu ZPZRTH in še nedopolnjenih 40 let pokojninske dobe so odvedeni tudi prispevki za prostovoljno vključitev v obvezno pokojninsko zavarovanje-ZPIZ.



Iz tabele je razvidno, da je prejemnik v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel izplačilo poklicne pokojnine. V letu 2024 je bilo prejemniku izplačano 8.777,70 EUR.

Če tabela »Obračun izplačil v letu 2024« ni prikazana, pomeni, da izplačila ni bilo.

Za vse morebitne dodatne informacije smo vam na voljo vsak delavnik, med 9. in 13. uro na brezplačni telefonski številki **080 13 36** ali po elektronski pošti info.sodpz@kapitalska-druzba.si.