



VARČEVANJE ZA STAROST

pri Kapitalški družbi

Predstavitev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (SODPZ)

Ljubljana, 12. 2. 2014



KAPITALSKA DRUŽBA



VSEBINA SREČANJA

1. Poklicno zavarovanje - SODPZ
2. Poslovanje sklada
3. Spremembe in dopolnitve Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja
4. Postopek poklicnega upokojevanja



1. POKLICNO ZAVAROVANJE

- Izvajalec: Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja RS (SODPZ)
- Upravljavec sklada: Kapitalska družba, d. d. (KAD)



Zgodovina poklicnega zavarovanja

- uvedeno na podlagi ZPIZ-1;
- ustanovitev sklada: 1. 1. 2001

- vključeni vsi delavci, ki :
 - so na dan 1.1.2001 delali na delovnih mestih, kjer se je zavarovalna doba štela s povečanjem in so imeli na dan 31.12.2000 manj kot 25 let (moški) oz. 23 let (ženske) pokojninske dobe (vsi drugi so ostali v sistemu pri ZPIZ)
 - so kadarkoli po tem datumu začeli delati na takem delovnem mestu, ne glede na pokojninsko dobo

- pokojninska reforma na podlagi ZPIZ-2 spremeni pogoje poklicnega upokojevanja,
- julija 2013 oblikovan Odbor SODPZ, v katerem so predstavniki sindikatov, delodajalskih organizacij in vlade
- novembra 2013 sprejeta nova PN v skladu z ZPIZ-2 (več o novostih na www.kapitalska-druzba.si)
- sprejeta bodo tudi Pravila upravljanja sklada in Izjava o naložbeni politiki (marec 2014)



Značilnosti poklicnega zavarovanja

Značilnosti SODPZ:

- namenjeno zavarovancem, ki opravljajo težka in zdravju škodljiva dela ter dela, ki jih po določeni starosti ni moč uspešno opravljati
- prispevna stopnja se obračuna v % od bruto plače
- za vključitev in pravilen obračun prispevka je odgovoren delodajalec
- do 1. 6. 2010 so bile prispevne stopnje: 4,20%; 6,25%; 8,40%; 10,55% ter 12,60% glede na skupino delovnega mesta
- od 1. 6. 2010 do 1. 1. 2014 je bila določena enotna prispevna stopnja: 10,55% (izjema je stopnja 12,60%)
- od 1. 1. 2014 je bila določena enotna prispevna stopnja: 9,25% za vse zavarovance
- prispevke vplačuje zavezanec (delodajalec); doplačila s strani zavarovanca niso mogoča
- pravice zavarovanca so odvisne od vplačanih premij

Že izvedene aktivnosti KAD v zvezi s poklicnim upokojevanjem po ZPIZ-2 in ZPIZ-1

- **vzpostavitev KS SODPZ**
- **ureditev izmenjave podatkov z ZPIZ**
 - podpisan Sporazum o izmenjavi podatkov med KAD in ZPIZ
 - vzpostavljen spletni portal BiZPIZ za izmenjavo podatkov z ZPIZ
- **vzpostavitev sistema obveznega zdravstv. zav. za pokl. upokojence**
 - podpisan protokol o sodelovanju glede izmenjave podatkov med KAD in ZZZS
 - pripravljena navodila za zavarovance, ki vsebujejo napotke, kako se zavarovanec prijavi v obvezno zdravstveno zavarovanje ob poklicni upokojitvi (več na www.kapitalska-druzba.si, Kako do privarčevanih sredstev)
 - zavezanec se prijavi sam, KAD mesečno v njegovem imenu in za njegov račun plačuje prispevke za zavarovanje
- **ustanovljen Odbor SODPZ (julij 2013)**
- **spremenjen Zakon o dohodnini: izenačitev obdavčitve s starostnimi upokojenci**
- **spremenjen PN poklicnega zavarovanja in sprejet novi PN za izplačevanje poklicnih pokojnin; odobrilo MDDSZ - 28.11.2013 (uporabljata se od 30.12.2013 oz. 1.1.2014)**
- **KAD opozorila na pomanjkljivosti ZPIZ-2 (dopisi z dne: 17. 12. 2012, 28. 1. 2013 in 20. 2. 2013): v pripravi že spremembe ZPIZ-2**



Aktivnosti KAD v teku:

- **priprava Pravil sklada in Izjave o naložbeni politiki sklada ter spremembe Načrta upravljanja tveganj**
- **vzpostavljanje sistema preverjanja plačil z DURS-om**



2. POSLOVANJE SKLADA

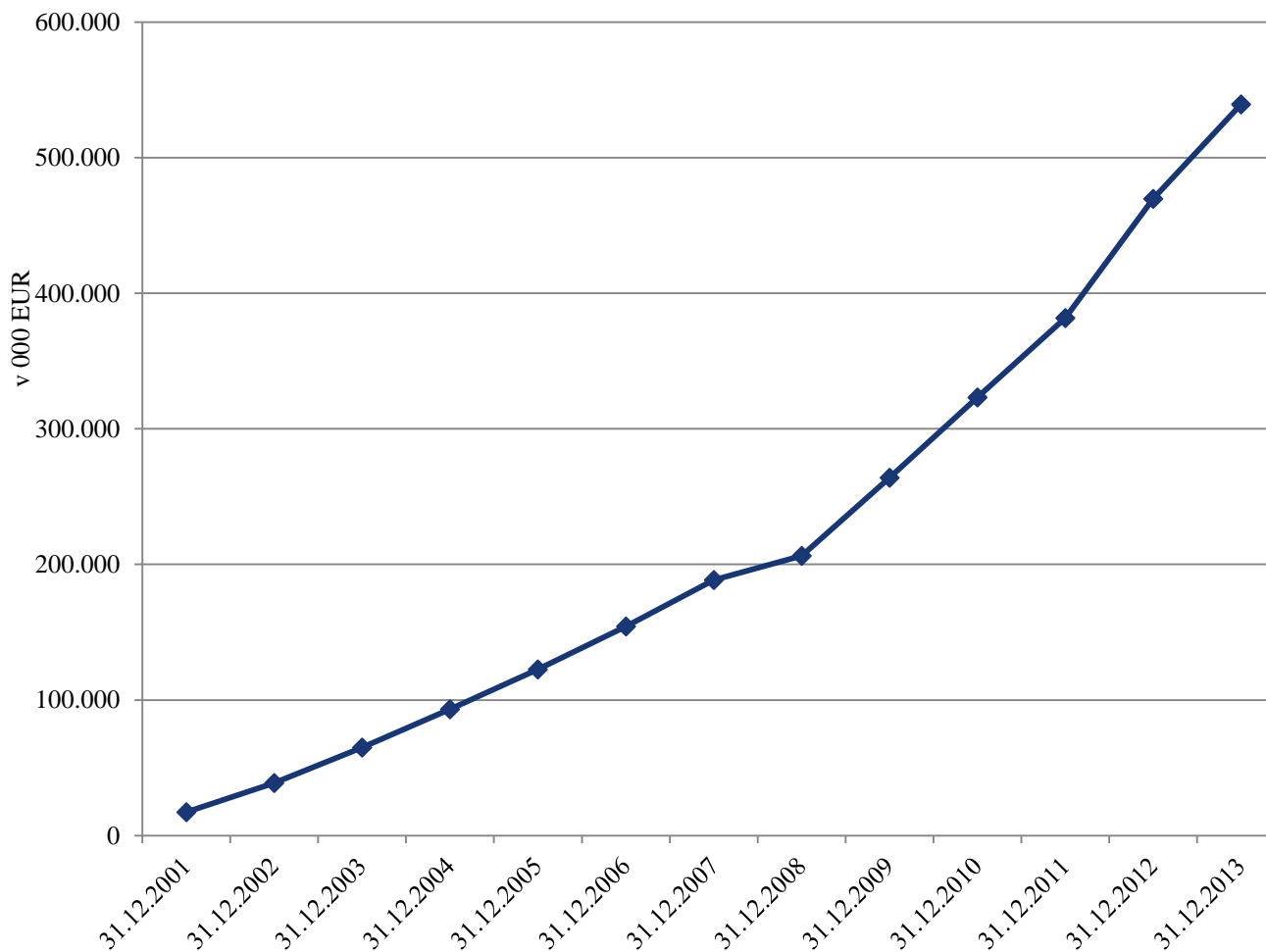
Osnovni podatki o skladu SODPZ – december 2013

| Postavka | december 2013 |
|--|-----------------|
| Število članov | 44.862 |
| Število pogodb | 509 |
| Sredstva v upravljanju | 539.264.369 EUR |
| Čista vrednost sredstev | 537.906.155 EUR |
| Zajamčena vrednost sredstev | 514.541.109 EUR |
| Dejanska donosnost | 0,71 % |
| Zajamčena donosnost | 0,19 % |
| Dejanska donosnost (jan. – dec. 2013) | 3,68 % |
| Zajamčena donosnost (jan. – dec. 2013) | 2,30 % |



Poslovanje sklada

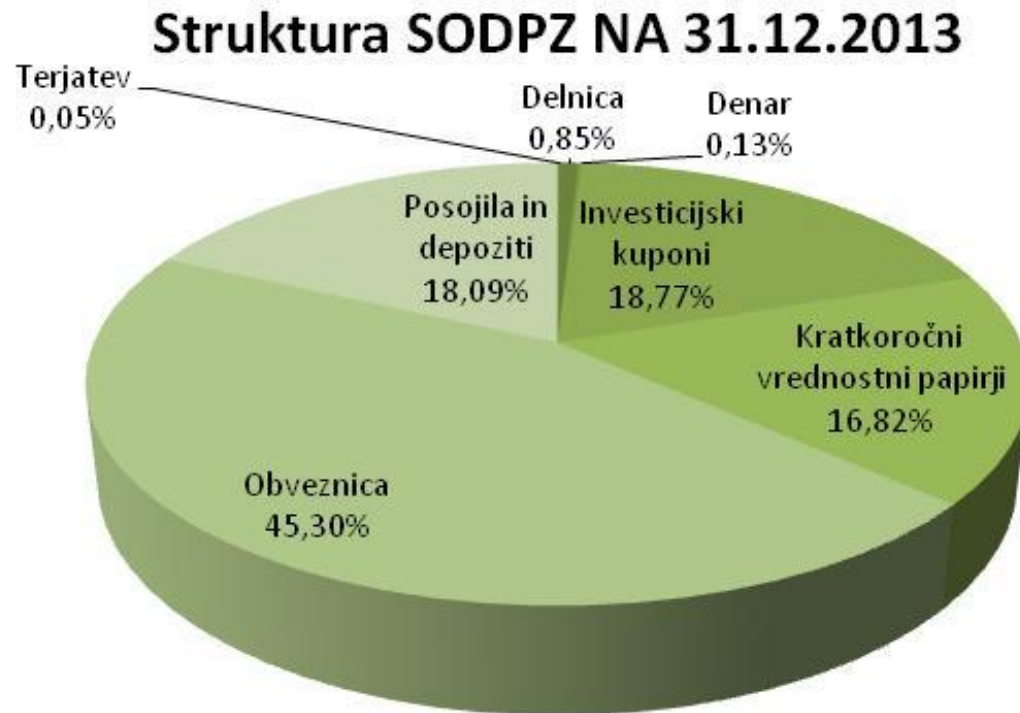
Sredstva sklada SODPZ





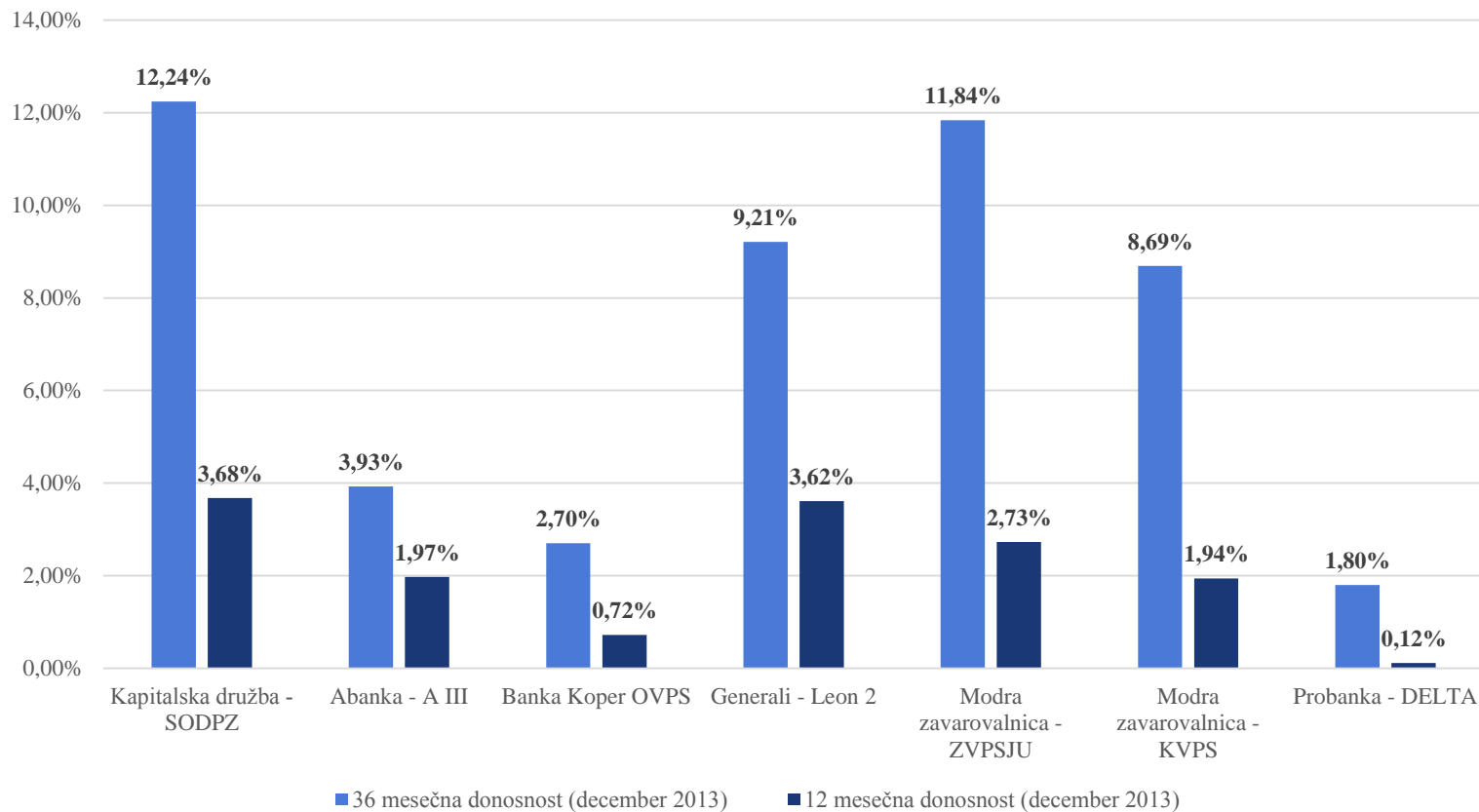
Poslovanje sklada

Struktura sredstev SODPZ po naložbenih razredih na dan 31.12.2013



Poslovanje sklada

12 mesečna in 36 mesečna donosnost SODPZ v decembru 2013



Decembra 2013 je 12-mesečna donosnost SODPZ znašala 3,68 % in 36 mesečna donosnost SODPZ 12,24 % , kar je najvišja donosnost med slovenskimi vzajemnimi pokojninskimi skladi.



Poslovanje sklada

Letna donosnost SODPZ od ustanovitve dalje

| LETO | Dejanska donosnost | Zajamčena donosnost |
|------|--------------------|---------------------|
| 2001 | 11,11% | 7,09% |
| 2002 | 11,46% | 8,61% |
| 2003 | 10,28% | 7,27% |
| 2004 | 7,53% | 4,82% |
| 2005 | 3,63% | 2,30% |
| 2006 | 3,11% | 1,91% |
| 2007 | 2,34% | 2,34% |
| 2008 | -9,37% | 2,59% |
| 2009 | 7,62% | 2,62% |
| 2010 | 4,12% | 2,16% |
| 2011 | 0,47% | 2,05% |
| 2012 | 7,75% | 2,30% |
| 2013 | 3,68% | 2,30% |



3. SPREMEMBE IN DOPOLNITVE PN

- **Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja**
 - uporablja se od 30. 12. 2013
 - izjema določbi 15. in 26. člena (višina prispevne stopnje in stroški upravljavca), ki se uporabljata od 1. 1. 2014

- **Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin**
 - uporablja se od 30. 12. 2013
 - ureja: vprašanja delovanja Kritnega sklada SODPZ, pogoje za pridobitev in izplačilo poklicne pokojnine ter način izračunavanja in izplačevanja poklicnih pokojnin

Oba pokojninska načrta je odobril minister, pristojen za delo, po:

- predhodnem mnenju ESS (mnenje predstavnikov delodajalcev in zavarovancev imenovanih na predlog reprezentativnih sindikatov in delodajalcev)
- predhodnem mnenju Odbora sklada

PN sta objavljena na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., (www.kapitalska-druzba.si).



Spremembe in dopolnitve PN

- **Poklicna pokojnina**
- **Določitev upravičencev za primer smrti**
- **Dodana doba:** zavarovancu SODPZ se k dejanski zavarovalni dobi za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine iz obv. zav. doda $\frac{1}{4}$ obdobja, če so prispevki v celoti plačani
- **Prisilna izterjava neplačanih prispevkov:** davčni organ
- **Ureditev zdravstvenega zavarovanja za uživalce poklicne pokojnine;**
 - v PN je določen obseg pravic, stopnja prispevka,osnova za plačilo prispevka ter zavezanec za plačilo prispevka



Spremembe in dopolnitve PN

- **Znižanje stroškov** (s 1. 1. 2014) po 26. členu PN:
 - Vstopni stroški: 2,3 % (obračunajo se od zneska vplačila)
 - Izstopni stroški: 0,5 % (obračunajo se od zneska izplačila)
 - Upravljavska provizija: 1,0 %

- **Uvedba enotne prispevne stopnje: 9,25 %** za vse zavarovance SODPZ (s 1. 1. 2014) po 15. členu PN



Pogoji za pridobitev pravice do poklicne pokojnine po 37. členu PN

- **37. člen PN (v skladu z 204/1 členom ZPIZ-2)**
 - pokojninska doba: 42 let in 6 mesecev (skupaj z dodano dobo)
 - zadostnost zbranih sredstev (omogočajo izplačilo poklicne pokojnine najmanj v višini starostne pokojnine glede na dopol. pokoj. dobo brez dodane dobe)

- **37. člen PN (v skladu z 204/3 členom ZPIZ-2)**
 - pokojninska doba: 40 let (skupaj z dodano dobo) in
 - starost:

Stopnja
povečanja

Starost

12/14

56

12/15

55

12/16

54

12/17

53

51 let 6 mesecev (prehodna določba do 31.12.2019)

12/18

52

50 let (prehodna določba do 31.12.2019)





Enkratno izplačilo odkupne vrednosti

- Zavarovanec, ki še pred uveljavitvijo pravice do poklicne pokojnine, izpolni pogoje za starostno, predčasno, vdovsko ali invalidsko pokojnino
 - brez omejitve: sredstva vplačana po ZPIZ-1
 - omejitev: sredstva, vplačana po ZPIZ-2, če ne presegajo 5.000 EUR (v primeru preseganja te vrednosti pravica do brezplačnega prenosa v prostovoljno dodatno zavarovanje)
- Zavarovancem MORS na podlagi 5. odst. 206. člena ZPIZ-2
- Zavarovancem-policistom na podlagi 1. in 3. odst. 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (Ur. l. RS, št. 15/13)
- Dedičem ali upravičencem za primer smrti v primeru smrti zavarovanca



Posebnost izplačila sredstev zavarovancem MORS

Enkratno izplačilo sredstev zavarovancem MORS na podlagi 5. odstavka 206. člena ZPIZ-2:

- zavarovancu, ki je najmanj 10 let opravljal službo v Slovenski vojski in ne namerava uveljavljati poklicne pokojnine
- zavarovancu, ki je poklicni vojak in se mu odpove pogodba o zaposlitvi, zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe

V primeru izplačila odkupne vrednosti zavarovanec ni upravičen do drugih pravic iz naslova poklicnega zavarovanja.

Mnenje MDDSZ z dne 23. 4. 2013

Enkratno izplačilo zbranih sredstev poklicnega zavarovanja je možno zahtevati po prekinitvi pogodbe o zaposlitvi z Ministrstvom za obrambo.

Mnenje MDDSZ z dne 15. 10. 2013 glede zaposlitve na civilnem delovnem mestu

Velja enako stališče: enkratno izplačilo zbranih sredstev poklicnega zavarovanja je možno zahtevati po prekinitvi pogodbe o zaposlitvi z Ministrstvom za obrambo.



Posebnost izplačila sredstev zavarovancem - policistom

Enkratno izplačilo sredstev zavarovancem-policistom na podlagi 3. v povezavi s 1. odstavkom 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (Ur. l. RS, št. 15/13):

- zavarovancu-policistu, ki je sklenil pogodbo o zaposlitvi za določen čas do 5 let, za opravljanje nalog varovanja zunanje meje Evropske unije in varovanja objektov, ki jih v skladu s predpisi varuje policija in ne namerava uveljavljati poklicne pokojnine
- zavarovancu, kateremu je prenehala pogodba o zaposlitvi in ki po 6-ih mesecih od prenehanja pogodbe o zaposlitvi z MNZ ni sklenil nove pogodbe o zaposlitvi na delovnem mestu, na katerem je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje

V primeru izplačila odkupne vrednosti zavarovanec-policist ni upravičen do drugih pravic iz naslova poklicnega zavarovanja in pravic v obveznem zavarovanju, pridobljenih na podlagi vključitve v poklicno zavarovanje.



Spremembe in dopolnitve PN

Odbor sklada – 8. člen PN

Vzpostavitev **Odbora sklada** kot strokovnega organa:

- 5 predstavnikov zavarovancev
- 3 predstavniki delodajalcev
- 4 predstavniki Vlade RS



Spremembe in dopolnitve PN

Pravice iz poklicnega zavarovanja po ZPIZ-2:

- prostovoljna vključitev v obvezno zavarovanje v času prejemanja poklicne pokojnine;
- ni malusov, če je zavarovanec vključen v poklicno zavarovanje najmanj 16 let (15 let za zavarovanke);
- cenejši dokup pokojninske dobe (osnova 80 % povprečne letne plače v RS);
- brezplačen prenos sredstev v dodatno pokojninsko zavarovanje ob starostni upokojitvi, če zavarovanci niso uveljavili poklicne pokojnine.



Novosti po ZPIZ-2, ki se še ne izvajajo

- Zagotovitev manjkajočih sredstev za poklicne pokojnine, za tiste zavarovance, katerim se je štela zavarovalna doba s povečanjem po prejšnjih predpisih (t. i. “beneficirana doba”) s strani RS, pod pogoji, določenimi z ZPIZ-2
- Sofinanciranje poklicne pokojnine
 - v višini do 90 % starostne pokojnine glede na dopolnjeno pokoj. dobo (v prvem letu 80 %, vendar ne manj kot 58,56 % najnižje pokoj. osnove)
 - zavarovancem:
 - ki dopolnijo pogoj za pridobitev pravice do poklicne pokojnine;
 - ne izpolnjujejo pogojev za starostno pokojnino;
 - so bili leta 2001 vključeni v ODPZ prej pa so bili upravičeni do zav. dobe s povečanjem;
 - od 1. 1. 2001 najmanj $\frac{3}{4}$ obdobja vključeni v ODPZ (poklicno zav.) in imeli plačane prispevke za to zavarovanje
- Način zagotavljanja teh sredstev bo določen s posebnim zakonom
- Postopek za določitev delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje (201/1 člen)
 - Vlada RS bo v soglasju s socialnimi partnerji določila merila in kriterije za določitev delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje



4. POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- zavarovanec oz. zavezanec lahko preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno upokojitev z vložitvijo vloge za informativni izračun pri upravljavcu SODPZ
- zakon določa, da zavarovanec oz. zavezanec lahko najprej tri leta pred izpolnitvijo zahtevanega pogoja dopolnjene pokojninske dobe 42 let in 6 mesecev oziroma 40 let preveri izpolnjevanje pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine
- obrazec Vloga za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini je objavljena na spletni strani Kapitalske družbe <http://www.kapitalska-druzba.si/>
- zavarovanec izpolnjeno vlogo lahko pošlje po pošti, ali pa vlogo osebno odda v klicnem centru Kapitalske družbe
- sestavni del vloge je izpolnjen obrazec ZPIZ – Zahteva za predhodno pisno informacijo o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne ali predčasne pokojnine (obrazec na spletni strani KAD)
- s podpisom vloge, zavarovanec pooblasti KAD in ZPIZ, da lahko izmenjujeta osebne podatke zavarovanca za potrebe ugotavljanja izpolnjevanja pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine, pooblasti KAD in ZZSZ, da medsebojno izmenjujeta osebne podatke zavarovanca za potrebe ureditve zdravstvenega zavarovanja zavarovanca, pooblasti KAD, da pri izplačevanju poklicne pokojnine pridobi podatke o zavarovancu iz CRP
- Kapitalska družba posreduje vlogo na ZPIZ (preko elektronskega portala), priloga je potrdilo o vključenosti v poklicno zavarovanje (tj. podatek o obdobju, v katerem je bil zavarovanec vključen v poklicno zavarovanje in so bili za to obdobje plačani prispevki - na podlagi tega podatka ZPIZ, zavarovancu prizna dodano dobo)
- ZPIZ, na podlagi oddane vloge, Kapitalski družbi posreduje potrebne podatke določene z zakonom in PN





Postopek poklicnega upokojevanja

- Kapitalska družba, na podlagi prejetih podatkov od ZPIZ, preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno pokojnino
- v primeru, da zavarovanec izpolnjuje pogoje za poklicno pokojnino, Kapitalska družba pošlje zavarovancu Informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine (vsebuje podatek o informativnem znesku odmerjene poklicne pokojnine ter podatek o obdobju prejemanja poklicne pokojnine)
- sestavni del te informacije je Izjava zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine (osnovni podatki o zavarovancu, določitev možnih davčnih olajšav, številko računa, drugo)
- 30 dnevni rok, da zavarovanec podpiše izjavo in jo pošlje na naslov Kapitalske družbe
- Kapitalska družba izda polico in prične izplačevati poklicno pokojnino
- če pogoji za poklicno pokojnino niso izpolnjeni, Kapitalska družba pošlje zavarovancu obvestilo, da ne izpolnjuje pogojev za poklicno upokožitev



Postopek poklicnega upokojevanja

- ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine Kapitalska družba obračuna akontacijo dohodnine
- poklicna pokojnina se izplačuje upravičencu v mesečnih zneskih od pridobitve pravice do poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem zavarovanju pri ZPIZ, glede na odločitev upravičenca
- zavarovanca, ki bo prejemal poklicno pokojnino, se napoti na ZZZS, kjer si mora sam urediti obvezno zdravstveno zavarovanje v roku 8 dni po pridobitvi pravice do poklicne pokojnine (navodila za zavarovance za prijavo v obvezno zdravstveno zavarovanje so na spletni strani Kapitalske družbe (www.kapitalska-druzba.si))
- prispevek za zdravstveno zavarovanje znaša 5,96 % in se obračuna ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine
- stroški za izplačevanje poklicne pokojnine znašajo 1,5 % od vsakega izplačila poklicne pokojnine



OBRAZCI (<http://www.kapitalska-druzba.si/posamezniki/sodpz/obrazci>)

- **Zahtevek za izdajo potrdila o vključenosti v ODPZ (vloži zavarovanec)**
Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za informacijo o obdobju vključenosti v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki jo potrebuje ZPIZ za izračun dodane dobe v primeru upokojitve
- **Vloga za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini**
Sestavni del vloge je obrazec ZPIZ.
Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za informacijo o predvidenem datumu poklicne upokojitve in višini poklicne pokojnine
- **Zahtevek za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine**
Sestavni del zahtevka je obrazec ZPIZ.
Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine pred starostno upokojitvijo v obveznem pokojninskem zavarovanju



OBRAZCI

- **Zahtevek zavarovanca za enkratno izplačilo oz. prenos sredstev**

Izpolni zavarovanec poklicnega zavarovanja za uveljavitev pravice do enkratnega izplačila oziroma prenosa sredstev v višini odkupne vrednosti zaradi starostne, predčasne, vdovske ali invalidske upokojitve v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

- **Zahtevek zavarovanca MORS za izplačilo odkupne vrednosti**

Izpolni zavarovanec MORS, ki izpolnjuje pogoje iz 5. odstavka 206. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku.

Sestavni del zahtevka je Potrdilo Ministrstva za obrambo

Izpolni MORS, ki potrjuje, da zavarovanec izpolnjuje pogoj za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, skladno s 5. odstavkom 206. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2)



OBRAZCI

- **Zahtevek zavarovanca POLICISTA za izplačilo odkupne vrednosti**

Izpolni zavarovanec POLICIST, ki izpolnjuje pogoje iz 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol) za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku.

Sestavni del zahtevka je Potrdilo MNZ, Policija

Izpolni MNZ, Policija, ki potrjuje, da zavarovanec izpolnjuje pogoje za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, skladno s 54. členom Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol).

- **Vzorec Police SODPZ**



PRIMER IZRAČUNA POKLICNE POKOJNINE

Podatki o članu:

Datum rojstva: 2. 1. 1959

Spol: moški

Dopolnitev 40 let pokojninske dobe: 23. 11. 2013

Poklicna upokojitev: 15. 2. 2014

Starostna upokojitev: 2. 5. 2016

Starostna pokojnina (ZPIZ): 979,67 EUR

Vključenost v poklicno zavarovanje:

od 1. 1. 2001 do 31. 12. 2007

SDM: II

od 1. 1. 2008 do 8. 10. 2011

SDM: III

od 9. 10. 2011 do 24. 4. 2012

SDM: IV

od 25. 4. 2012

SDM: III

Starost člana ob poklicni upokojitvi: 55 let 1 mesec
(izpolnjeni pogoji po 37. členu pokojninskega načrta)

Zbrana sredstva:

ZVS: 32.402,01 EUR

ČVS: 33.628,53 EUR

Sredstva na OKR: 33.628,53 EUR

Odkupna vrednost: 33.460,39 EUR

Poklicna pokojnina: 1.141,26 EUR

1. izplačilo: 570,63 EUR dne 15. 3. 2014 (za februar)

2. izplačilo: 1.141,26 EUR dne 15. 4. 2014 (za marec)





Kontakti

Vabimo vas, da nas kontaktirate:

- **Brezplačna telefonska številka:** 080 1336
- **Elektronski naslov:** info.sodpz@kapitalska-druzba.si
- **Poslovalnica:** Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana
- **Spletna stran:** www.kapitalska-druzba.si



Vprašanja in pobude!

