



**VARČEVANJE ZA STAROST**

pri Kapitalški družbi

# **Poklicno zavarovanje**

Ljubljana, 2017



**KAPITALSKA DRUŽBA**



## POGOJI ZA PRIDOBITEV PRAVICE DO POKLICNE POKOJNINE

- **42. 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 izplačevanje poklicne pokojnine v višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-član prejel v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca sklada).
  
- **42. člen PN (v skladu z 204/3 členom ZPIZ-2):**
  - *pokojninska doba*: 40 let (skupaj z dodano dobo),
  - *zadostnost zbranih sredstev* (omogočajo izplačevanje poklicne pokojnine v višini starostne pokojnine, ki bi jo zavarovanec-član prejel v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju za 40 let pokojninske dobe, povečane za sredstva prispevka za zdravstveno zavarovanje in stroške upravljavca sklada).
  - *starost*:
    - za obdobja, ko zavarovanec-član ni upravičen do poklicnega zavarovanja, starost 60 let ali starost iz četrtega ali petega odstavka 27. člena ZPIZ-2,
    - delovno mesto iz 1. skupine, starost 56 let;
    - delovno mesto iz 2. skupine, starost 55 let;
    - delovno mesto iz 3. skupine, starost 54 let;
    - delovno mesto iz 4. skupine, starost 53 let; do 31. 12. 2019 51,5 let (68. člen PN)
    - delovno mesto iz 5. skupine, starost 52 let; do 31. 12. 2019 50 let (68. člen PN)



## PRIDOBITEV INFORMATIVNIH PODATKOV O POKLICNI POKOJNINI ZA ZAVAROVANCE IN ZAVEZANCE

- Najprej **tri leta** pred izpolnitvijo pogojev za poklicno upokojitev.
- Zavarovanec-član odda **Vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini in obrazec ZPIZ.**
- Zavezanec odda **Vlogo za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje.**
- Obrazci morajo biti pravilno izpolnjeni in podpisani (po pošti ali osebno).
- Na podlagi popolne vloge KAD izda **potrdilo o vključenosti** v poklicno zavarovanje in vso dokumentacijo odda na ZPIZ.



- Na podlagi prejetih dokumentov ZPIZ ugotovi in določi naslednje podatke:
  - *datum dopolnitve 42 let in 6 mesecev oz. 40 let pokojninske dobe vključno z dodano dobo,*
  - *datum izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne oziroma predčasne pokojnine v obveznem zavarovanju,*
  - *znesek starostne pokojnine za 40 let pokojninske dobe,*
  - *znesek starostne pokojnine, odmerjene po dejanski pokojninski dobi zavarovanca od najvišje pokojninske osnove,*
  - *dolžino dodane dobe iz naslova ODPZ oz. poklicnega zavarovanja,*
  - *pregled povečanja zavarovalne dobe ločeno po stopnjah povečanja.*
  
- KAD pripravi izračun glede izpolnjevanja pogojev za poklicno upokožitev, ki vsebuje **predvideno obdobje prejemanja** poklicne pokojnine in **informativne zneske poklicne pokojnine** .
  
- Zavarovanec-član dobi **Odgovor na vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini**, ki vsebuje predhodno pisno informacijo o **predvidenem obdobju prejemanja** poklicne pokojnine in **informativnih zneskih poklicne pokojnine** – zavezancu v vednost samo datum izpolnitve pogojev za poklicno upokožitev.
  
- Zavezanec dobi **Odgovor na vlogo za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje**, ki vsebuje **datum izpolnitve pogojev** za poklicno upokožitev – zavarovancu v vednost.
  
- Za vsako nadaljnje preverjanje podatkov je potrebna oddaja nove Vloge.



## POSTOPEK POKLICNE UPOKOJITVE

- V primeru, ko se zavarovanec-član, na podlagi predhodne pisne informacije, odloči za poklicno upokojitvev, na KAD odda obrazec **Zahtevek za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine** in obrazec **ZPIZ**.
- Obrazci morajo biti pravilno izpolnjeni in podpisani (po pošti ali osebno).
- Na podlagi **popolnega zahtevka** KAD izda **potrdilo o vključenosti** v poklicno zavarovanje in vso dokumentacijo odda na ZPIZ.
- Na podlagi prejetih dokumentov ZPIZ ugotovi zahtevane podatke:
  - *datum dopolnitve 42 let in 6 mesecev oz. 40 let pokojninske dobe vključno z dodano dobo,*
  - *datum izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne oziroma predčasne pokojnine v obveznem zavarovanju,*
  - *znesek starostne pokojnine za 40 let pokojninske dobe,*
  - *znesek starostne pokojnine, odmerjene po dejanski pokojninski dobi zavarovanca od najvišje pokojninske osnove,*
  - *dolžino dodane dobe iz naslova ODPZ oz. poklicnega zavarovanja,*
  - *pregled povečanja zavarovalne dobe ločeno po stopnjah povečanja.*



## POSTOPEK POKLICNE UPOKOJITVE

- KAD pripravi izračun glede izpolnjevanja pogojev za poklicno upokožitev, ki vsebuje **predvideno obdobje prejemanja** poklicne pokojnine in **informativne zneske poklicne pokojnine**.
- Zavarovanec-član dobi **Informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine in Izjavo zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine**.
- Zavarovanec-član mora Izjavo izpolniti, podpisati, priložiti zahtevane priloge in jo vrniti na KAD.
- Informacija vsebuje **najnižji in najvišji** možen znesek poklicne pokojnine in predvideno **obdobje prejemanja** poklicne pokojnine.
- Zavarovanec-član **izbere znesek zelene** poklicne pokojnine. V kolikor bo znesek izbrane višine poklicne pokojnine v izjavi izven zneskov, navedenih v Informaciji, bo izjava nepopolna.
- Če do zadnjega delovnega dne v mesecu, v katerem zavarovanec-član uveljavlja pravico do poklicne pokojnine, Kapitalska družba, d. d., ne prejme Izjave, se šteje, da je umaknil zahtevo za poklicno upokožitev.
- KAD po prejemu Izjave, zavarovancu-članu izda **Potrdilo o pridobitvi pravice do poklicne pokojnine za namen ureditve obveznega zdravstvenega zavarovanja**.
- Zavarovanec-član si na **ZZZS** sam uredi obvezno zdravstveno zavarovanje v roku **8-ih dni** po pridobitvi pravice do poklicne pokojnine.



- Prispevek za zdravstveno zavarovanje znaša 5,96 % in se obračuna ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine.
- Stroški izplačevanja poklicne pokojnine: 0,5 %.
- Ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine Kapitalska družba obračuna akontacijo dohodnine.
- Poklicna pokojnina se prične izplačevati naslednji mesec po poklicni upokojitvi in se izplačuje mesečno do izpolnitve pogojev za pridobitev starostne pokojnine v obveznem zavarovanju oziroma do izteka obdobja, določenega v drugem odstavku 204. člena ZPIZ-2. Izplačuje se **15. dan v mesecu** za pretekli mesec. Če 15. dan v mesecu ni delovni dan, se izplačilo izvede naslednji delovni dan.
- Pred vsakim izplačilom Kapitalska družba v Centralnem registru prebivalstva preveri živost in zadnji stalni naslov prejemnikov poklicne pokojnine.
- Ostanek sredstev po poteku obdobja prejemanja poklicne pokojnine: enkratno izplačilo, prenos sredstev, dokup dobe.
- **Posebno opozorilo v zvezi s priznanjem pravice do starostne pokojnine: Pred iztekom obdobja prejemanja poklicne pokojnine mora poklicni upokojenec pri ZPIZ sam pravočasno vložiti zahtevek za priznanje starostne pokojnine.**



## KONTAKTI

**Vabimo vas, da nas kontaktirate:**

- **brezplačna telefonska številka:** 080 1336,
- **elektronski naslov:** [info.sodpz@kapitalska-druzba.si](mailto:info.sodpz@kapitalska-druzba.si),
- **poslovalnica:** Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana,
- **spletna stran:** [www.kapitalska-druzba.si](http://www.kapitalska-druzba.si).