



Obrazložitev podatkov na Potrdilu o stanju na osebnem računu zavarovanca-člana

Kapitalska družba, d. d., vsako leto do konca januarja pošlje zavarovancem-članom SODPZ **Potrdilo o stanju na osebnem računu zavarovanca-člana** (v nadaljevanju: Potrdilo). Za lažje razumevanje podatkov na Potrdilu smo pripravili podrobnejša pojasnila tabel na informativnem primeru zavarovanca-člana SODPZ. Podatki so prikazani na primeru Potrdila, ki ga je zavarovanec-član prejel za leto 2020.

Potrdilo vsebuje:

- Podatke o donosnosti SODPZ.
- Podatek o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2020.
- Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2020.
- Obračun vračil v letu 2020.
- Obračun izplačil v letu 2020.

Podatki o donosnosti SODPZ

Prikazani so podatki o donosnosti SODPZ v % za:

- zadnje leto (2020)
- zadnja tri leta (od 2018 do 2020) in
- zadnjih pet let (od 2016 do 2020).

	Vrednosti v %
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2020 do 31.12.2020	2,24
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2018 do 31.12.2020	5,93
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2016 do 31.12.2020	9,54

Podatki o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2020

Prikazani so podatki v EUR na dan 31. 12. 2020:

- **skupnem znesku vplačil** (zajeta vsa vplačila od vključitve zavarovanca-člana v SODPZ).
- **skupnem znesku vstopnih stroškov** (skupni znesek obračunanih vstopnih stroškov od vključitve zavarovanca-člana v SODPZ – Kapitalna 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-članu 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-članu sredstva že izplačala.

Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d.
Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana, telefon 01 4746 700, telefaks 01 4746 747

Družba je vpisana v sodno/poslovnem registru pod matično št. 5986010000; ID št. za DDV SI59093927; TRR št. SI56 0291 3001 4156 131 pri Novi Ljubljanski banki, d. d.; osnovni kapital: 364.809.523,15 EUR.

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja je vpisan v sodno/poslovnem registru pod matično št.: 5986010003; TRR št. SI56 0292 2026 2140 264 pri Novi Ljubljanski banki, d. d.



	Vrednosti v EUR
Skupni znesek vplačil po stanju na dan 31.12.2020	29.962,21
Skupni znesek vstopnih stroškov za zavarovanca po stanju na dan 31.12.2020	865,99
Skupna vrednost privarčevanih sredstev zavarovanca po stanju na dan 31.12.2020	34.609,58
Zajamčena vrednost sredstev zavarovanca po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta 31.12.2020	31.291,24

Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2020

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

Če je namesto vašega delodajalca **kot vplačnik navedena Republika Slovenija**, pomeni, da je vaš delodajalec v letu 2020 pri **Kapitalski družbi, d. d.**, uveljavil oprostitev plačila prispevkov za poklicno zavarovanje na podlagi Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije covid-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (Uradni list RS, št. 49/20 s spremembami in dopolnitvami; ZIUZEOP). V tem primeru je plačila prispevkov v imenu zavezanca, na račun SODPZ, izvršila Republika Slovenija.

OBRAČUN VPLAČANIH PREMIJ/PRISPEVKA V LETU 2020

Datum vplačila	Znesek vplačila (v EUR)	Davčna številka, naziv in sedež vplačnika	Vstopni stroški (v EUR)	Čista premija (v EUR)	Datum konverzije	VEP na dan konverzije	Število pridobljenih enot
17.01.2020	200,67		4,01	196,66	31.01.2020	0,9076	216,6814
18.02.2020	212,70		4,25	208,45	28.02.2020	0,9007	231,4311
18.03.2020	203,33		4,07	199,26	31.03.2020	0,8690	229,2980
17.04.2020	75,01		1,50	73,51	30.04.2020	0,8830	83,2503
17.04.2020	116,68	Republika Slovenija	2,33	114,35	30.04.2020	0,8830	129,5017
18.05.2020	216,75	Republika Slovenija	4,34	212,41	29.05.2020	0,8869	239,4971
18.06.2020	195,79	Republika Slovenija	3,92	191,87	30.06.2020	0,8949	214,4038
17.07.2020	199,93		4,00	195,93	31.07.2020	0,9012	217,4101
18.08.2020	195,15		3,90	191,25	31.08.2020	0,9046	211,4194
18.09.2020	190,67		3,81	186,86	30.09.2020	0,9066	206,1107
16.10.2020	180,08		3,60	176,48	30.10.2020	0,9082	194,3184
18.11.2020	186,58		3,73	182,85	30.11.2020	0,9190	198,9663
18.12.2020	234,70		4,70	230,00	31.12.2020	0,9217	249,5389
Skupaj	2.408,04		48,16	2.359,88			2.621,8272

Iz tabele je razvidno, da je delodajalec zavarovancu-članu v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, plačeval mesečno premijo. V letu 2020 je bilo celotne vplačane premije za 2.408,04 EUR.

Vplačila prispevkov lahko preverite pri svojem delodajalcu.

Obračun vračil v letu 2020

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

OBRAČUN VRAČIL V LETU 2020

Datum odobritve vračila	Vplačana premija (v EUR)	Znesek delodajalca (v EUR)	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Vstopni stroški (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
25.03.2020	366,50	366,50	398,7676	31.03.2020	0,8690		346,53	7,33	344,80
Skupaj	366,50	366,50	398,7676				346,53	7,33	344,80

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik - zavezanec za plačilo oz. delodajalec v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel vračilo sredstev. V letu 2020 je bilo obračunanih vračil za 346,53 EUR.

Če tabela »Obračun vračil v letu 2020« ni prikazana, pomeni, da vračila ni bilo.



Obračun izplačil v letu 2020

Prikazana so **vs**a 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«.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2020

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
31.01.2020	4.336,0412	31.01.2020	0,9076		3.935,39	19,68	2.543,24
Skupaj	4.336,0412				3.935,39	19,68	2.543,24

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«.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2020

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
30.11.2020	29.392,1376	30.11.2020	0,9190		27.011,37	0,00	27.011,37
Skupaj	29.392,1376				27.011,37	0,00	27.011,37

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 zneska izplačanega za dokup pokojninske dobe.

Poklicna pokojnina

V primeru, da, se je **zavarovanec poklicno upokojil**, se mu 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.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2020

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
31.01.2020	583,9577	31.01.2020	0,9076		530,00	2,65	495,76
28.02.2020	588,4312	28.02.2020	0,9007		530,00	2,65	495,76
31.03.2020	609,8964	31.03.2020	0,8690		530,00	2,65	495,76
30.04.2020	600,2265	30.04.2020	0,8830		530,00	2,65	495,76
29.05.2020	597,5871	29.05.2020	0,8869		530,00	2,65	495,76
30.06.2020	592,2449	30.06.2020	0,8949		530,00	2,65	495,76
31.07.2020	588,1047	31.07.2020	0,9012		530,00	2,65	495,76
31.08.2020	585,8943	31.08.2020	0,9046		530,00	2,65	495,76
30.09.2020	584,6018	30.09.2020	0,9066		530,00	2,65	495,76
30.10.2020	583,5719	30.10.2020	0,9082		530,00	2,65	495,76
30.11.2020	576,7138	30.11.2020	0,9190		530,00	2,65	495,76
31.12.2020	575,0244	31.12.2020	0,9217		530,00	2,65	495,76
Skupaj	7.066,2547				6.360,00	31,80	5.949,12

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel izplačilo poklicne pokojnine. V letu 2020 je bilo prejemniku izplačano 5.949,12 EUR.

Če tabela »Obračun izplačil v letu 2020« 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.sodp@kapitalska-druzba.si.

