



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 2021.

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. 2021.
- Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2021.
- Obračun vračil v letu 2021.
- Obračun izplačil v letu 2021.

Podatki o donosnosti SODPZ

Prikazani so podatki o donosnosti SODPZ v % za:

- zadnje leto (2021)
- zadnja tri leta (od 2019 do 2021) in
- zadnjih pet let (od 2017 do 2021).

	Vrednosti v %
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2021 do 31.12.2021	1,26
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2019 do 31.12.2021	8,67
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2017 do 31.12.2021	8,46

Podatki o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2021

Prikazani so podatki v EUR na dan 31. 12. 2021:

- **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.
- **zjamčeni vrednosti sredstev** (zjamčena vrednost sredstev - upoštevana zjamčena donosnost)

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.



V primeru, da je zjamčena vrednost sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu-članu sredstva že izplačala.

	Vrednosti v EUR
Skupni znesek vplačil po stanju na dan 31.12.2021	33.960,96
Skupni znesek vstopnih stroškov za zavarovanca po stanju na dan 31.12.2021	1.082,47
Skupna vrednost privarčevanih sredstev zavarovanca po stanju na dan 31.12.2021	18.050,43
Zajamčena vrednost sredstev zavarovanca po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta 31.12.2021	13.129,99

Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2021

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).

OBRAČUN VPLAČANIH PREMIJ/PRISPEVKA V LETU 2021

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
05.01.2021	305,41		6,10	299,31	29.01.2021	0,9211	324,9484
05.02.2021	328,14		6,56	321,58	26.02.2021	0,9166	350,8401
05.03.2021	298,25		5,97	292,28	31.03.2021	0,9226	316,8003
01.04.2021	299,63		5,99	293,64	30.04.2021	0,9217	318,5852
05.05.2021	275,88		5,51	270,37	31.05.2021	0,9214	293,4339
14.06.2021	166,08		3,33	162,75	30.06.2021	0,9269	175,5853
14.07.2021	200,87		4,02	196,85	30.07.2021	0,9353	210,4672
13.08.2021	200,87		4,02	196,85	31.08.2021	0,9361	210,2874
14.09.2021	218,04		4,36	213,68	30.09.2021	0,9284	230,1594
14.10.2021	237,36		4,75	232,61	29.10.2021	0,9288	250,4414
15.11.2021	239,16		4,78	234,38	30.11.2021	0,9341	250,9153
14.12.2021	228,85		4,57	224,28	31.12.2021	0,9333	240,3086
Skupaj	2.998,54		59,96	2.938,58			3.172,7725

Iz tabele je razvidno, da je delodajalec zavarovancu-članu v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, plačeval mesečno premijo. V letu 2021 je bilo celotne vplačane premije za 2.998,54 EUR.

Vplačila prispevkov lahko preverite pri svojem delodajalcu.

Obračun vračil v letu 2021

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 2021

Datum odobritve vračila	Vplačana premija (v EUR)	Znesek delodajalca (v EUR)	Število odkupljenih enot	Datum VFP	VFP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Vstopni stroški (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
25.11.2021	15,58	15,58	16,4406	30.11.2021	0,9341		15,36	0,31	15,28
Skupaj	15,58	15,58	16,4406				15,36	0,31	15,28

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik - zavezanec za plačilo oz. delodajalec v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel vračilo sredstev. V letu 2021 je bilo obračunanih vračil za 15,36 EUR.

Če tabela »Obračun vračil v letu 2021« ni prikazana, pomeni, da vračila ni bilo.

Obračun izplačil v letu 2021

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«.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2021

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)
26.02.2021	1.021.4100	26.02.2021	0,9166		936,22	4,68	605,03
Skupaj	1.021.4100				936,22	4,68	605,03

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 2021

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)
29.01.2021	15.918.4959	29.01.2021	0,9211		14.662,53	0,00	14.662,53
Skupaj	15.918.4959				14.662,53	0,00	14.662,53

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.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2021

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)
29.01.2021	1.302.7901	29.01.2021	0,9211		1.200,00	6,00	1.122,48
26.02.2021	1.309.1861	26.02.2021	0,9166		1.200,00	6,00	1.122,48
31.03.2021	1.300.6720	31.03.2021	0,9226		1.200,00	6,00	1.122,48
30.04.2021	1.301.9421	30.04.2021	0,9217		1.200,00	6,00	1.122,48
31.05.2021	1.302.3660	31.05.2021	0,9214		1.200,00	6,00	1.122,48
30.06.2021	1.294.6380	30.06.2021	0,9269		1.200,00	6,00	1.122,48
30.07.2021	1.283.0108	30.07.2021	0,9353		1.200,00	6,00	1.122,48
31.08.2021	1.281.9143	31.08.2021	0,9361		1.200,00	6,00	1.122,48
30.09.2021	1.292.5463	30.09.2021	0,9284		1.200,00	6,00	1.122,48
29.10.2021	1.291.9897	29.10.2021	0,9288		1.200,00	6,00	1.122,48
30.11.2021	1.284.6590	30.11.2021	0,9341		1.200,00	6,00	1.122,48
31.12.2021	1.285.7602	31.12.2021	0,9333		1.200,00	6,00	1.122,48
Skupaj	15.531.4746				14.400,00	72,00	13.469,76

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel izplačilo poklicne pokojnine. V letu 2021 je bilo prejemniku izplačano 13.469,76 EUR.

Če tabela »Obračun izplačil v letu 2021« 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.

