



Aktivno leto 2013 za SODPZ!

Kapitalska družba se je v letu 2013 intenzivno ukvarjala s poslovnimi procesi SODPZ.

Poleg rednih nalog upravljanja pasive sklada, smo se ukvarjali tako z implementacijo zakonskih sprememb po ZPIZ-2, z vzpostavitvijo KS SODPZ in izplačevanjem poklicnih pokojnin, kot tudi z varnim in donosnim upravljanjem premoženja SODPZ.

Katere aktivnosti smo izvajali:

- vzpostavljena je komunikacija z Zavodom za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (podpisan je Sporazum o izmenjavi podatkov in decembra 2013 posodobljen; vzpostavljen je elektronski portal BiZPIZ);
- razrešeno je bilo vprašanje prispevne stopnje za obvezno zdravstveno zavarovanje poklicnih upokojeencev, definirana osnova za obračun prispevka za zdravstveno zavarovanje, podpisan Protokol o sodelovanju glede izmenjave podatkov z Zavodom za zdravstveno zavarovanje in pripravljen Postopkovnik o ureditvi obveznega zdravstvenega zavarovanja uživalcev poklicnih pokojnin ter Navodila za zavarovance;
- z DURS-om je bil dogovorjen način evidentiranja obračunane akontacije dohodnine v REK obrazcu;
- opozorili smo na problematiko neustrezne davčne obravnave poklicnih upokojeencev, ki je bila nato urejena v ZDoh-2 (izenačitev poklicnih upokojeencev s starostnimi upokojeenci);
- ustanovljen je bil Odbor sklada, ki vključuje predstavnike sindikatov, delodajalskih organizacij in vlade;
- usklajena z ZPIZ-2 in odobrena sta bila Pokojninski načrt za poklicno zavarovanje in Pokojninski načrt za izplačevanje poklicnih pokojnin;
- vzpostavljen je Kritni sklad SODPZ, iz katerega smo že začeli izplačevati poklicne in znižane poklicne pokojnine (pravice, pridobljene še po ZPIZ-1); proces izplačevanja poklicnih pokojnin smo začeli prilagajati glede na novosti ZPIZ-2;
- v potrdilu o stanju na osebem računu zavarovanca na dan 31. december ter obračunu vplačanih prispevkov v preteklem letu smo zavarovance obvestili tudi o postopku poklicnega upokojevanja in o spremembah pokojninskega načrta;
- vse deležnike poklicnega zavarovanja smo obveščali preko spletne strani Kapitalne družbe: na spletu so objavljene novice v zvezi s poklicnim upokojevanjem po ZPIZ-2, pokojninski načrt in povzetek vsebin obeh pokojninskih načrtov poročila o sejah Odbora SODPZ, opis postopka poklicnega upokojevanja; objavljeni so tudi vsi obrazci z opisom vsebine - informativni izračun izpolnjevanja pogojev za poklicno upokojeitev, dediči, upravičenci, enkratno izplačilo sredstev in drugo;
- organizirali smo letno srečanje z delodajalci in sindikati, na katerem smo jih seznanili s poslovanjem SODPZ, z novostmi, ki jih prinaša PN, s postopkom poklicnega upokojevanja ter praktičnim primerom izračuna poklicne pokojnine;

- izvedene so bile predstavitve za Aerodrom, Belinko, Gasilsko brigado Koper, MORS, Premogovnik,...
- dnevno komuniciramo z zavarovanci: osebno v klicnem centru in po telefonu (080 1336);
- posebno pozornost smo posvetili poklicnemu upokojevanju zavarovancev MORS – udeležili smo se pred-upokojitvenega srečanja MORS; srečanja s sindikatom MORS; dveh sestankov s predstavniki MORS na temo poklicnega upokojevanja; na pobudo KAD je MDDSZ organiziralo skupen sestanek predstavnikov MORS, Zavoda, MDDSZ in KAD; zaradi specifičnosti in težav pri poklicnem upokojevanju zavarovancev MORS je KAD z Zavodom vzpostavil proces prioritete obravnave vlog zavarovancev MORS;
- MDDSZ smo redno obveščali o problematiki poklicnega upokojevanja in o težavah v zvezi z izvajanjem določil ZPIZ-2 ter oblikovali predloge rešitev in pobude v zvezi s širšo problematiko poklicnega upokojevanja; aktivno sodelujemo tudi v delovnih skupinah MDDSZ;
- od uveljavitve ZPIZ-2 dalje opozarjamo na nujnost vzpostavitve sistema preverjanja pravilnosti plačanih prispevkov za poklicno zavarovanje in smo tudi že pričeli z aktivnostmi za vzpostavitev sistema preverjanja pravilnosti plačanih prispevkov.

Ker je bilo veliko novosti in aktivnosti, si lahko osvežite spomin na naslednjih spletnih povezavah:

[ZPIZ-2](#)

[Novosti, ki jih prinašata nova Pokojninska načrta](#)

Hkrati se lahko pohvalimo z odličnim poslovanjem in vam z veseljem sporočamo, da je Kapitalska družba v letu 2013 bila najboljša upravljavka vzajemnih pokojninskih skladov, saj je Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (SODPZ) dosegel najvišjo donosnost (3,68%).

Kapitalska družba je hkrati tudi ena najbolj varnih upravljavk pokojninskega sklada, saj za izpolnitev obveznosti do zavarovancev jamči z višjim kapitalom kot konkurenčni upravljavci.

Slika 1: Poslovanje pokojninskih skladov - vir Dnevnik, februar 2014

Poslovanje pokojninskih skladov – četrto četrtletje 2013
Podatki: pokojninske družbe, banke, zavarovalnice in Kapitalska družba

	3-mesečni (okt.–dec. 2013)	Letni	Triletni	Petletni	Petletni zajemni donos	Povprečna mesečna premija (v EUR)	(Aktivni) zavarovanci	Δ glede na konec septembra	Vrednost premoženja (v mio. EUR)	Δ glede na konec septembra
Abanka (Allf)	1,23 %	1,97 %	3,93 %	15,44 %	9,80 %	*52,1	3.058	113	18,8	0,3
Adriatic Slovenica	2,79 %	n.p.	6,28 %	13,34 %	11,94 %	31,3	2.297	72	5,9	0,3
Banka Koper	1,17 %	0,72 %	2,70 %	10,01 %	9,36 %	Okrog 60	5.305	-171	28,4	-0,1
Generali (Leon)	2,51 %	3,62 %	9,21 %	20,96 %	11,95 %	75	4.432	19	25,2	1,3
Kapitalska družba (SODPZ)	2,67 %	3,68 %	12,24 %	25,77 %	11,97 %	106,2	44.862	171	539,3	25,6
Modra zavarovalnica (KVPS)	1,24 %	1,94 %	8,69 %	23,18 %	9,78 %	94,9	27.725	12	149,6	4,8
Modra zavarovalnica (ZVPŠJU)**	0,70 %	2,73 %	11,84 %	25,51 %	9,78 %	***6,6	205.531	436	646,7	6,9
Moja Naložba	-0,54 %	1,14 %	5,56 %	12,50 %	11,93 %	76,1	30.994	-362	101,0	-4,5
Pokojninska družba A	0,46 %	1,69 %	7,30 %	15,11 %	9,80 %	62	39.577	77	186,5	-0,9
Probanka (Delta)	0,64 %	0,12 %	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
Prva osebna	do -0,65 %	do 1,04 %	do 5,26 %	do 12,68 %	do 11,4 %	49,3	79.800	1.790	227,5	1,5
Slupna	do -0,09 %	do 1,01 %	do 5,04 %	do 13,37 %	do 9,8 %	62,5	61.183	-702	217,8	-7,1
Zavarovalnica Triglav	2,36 %	2,52 %	8,65 %	17,35 %	9,80 %	71,9	33.842	-274	151,4	3,8

* gre za kolektivni pokojninski načrt ** podatki o donosih so na 16. kalendarjski dan v mesecu *** z dogovorom o varčevalnih ukrepih so se premije v drugi polovici leta 2013 znižale za 80 odstotkov

V tabeli so zajeti podatki o pripisani donosnosti, torej o dejanskem donosu, ki ga dobi zavarovanec na vplačana sredstva in je odvisen od uspešnosti upravitelja ter višine stroškov.



Trudili se bomo, da bo poklicno upokojevanje v letu 2014 steklo, in da bodo odpravljane ovire za učinkovito delovanje sistema poklicnega upokojevanja.

Vabimo vas, da nam pošljete svoje komentarje in predloge na info.sodpz@kapitalska-druzba.si, da bomo lahko naše procese in storitve v prihodnje še izboljšali.

Kapitalska družba, d. d.

