

# Povzetek letnega poročila SODPZ

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) upravljavec Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja RS (SODPZ) od njegove ustanovitve v letu 2001. SODPZ je vzajemni pokojninski sklad, ki izvaja poklicno zavarovanje skladno z določbami ZPIZ-2.

Zbiranje prispevkov na osebnih računih zavarovancev v SODPZ je namenjeno zavarovancem, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela, ter zavarovancem, ki opravljajo dela, ki jih po določeni starosti ni mogoče uspešno poklicno opravljati. SODPZ obsega premoženje, ki se financira s sredstvi, zbranimi z vplačili prispevkov poklicnega zavarovanja in ustvarjenimi z upravljanjem teh sredstev, ter je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev poklicnega zavarovanja.

Poklicno zavarovanje se izvaja na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja (pokojninski načrt), ki je bil pripravljen skladno z določbami ZPIZ-2 in v letu 2018 spremenjen ter dopolnjen zaradi spremembe prispevne stopnje, znižanja provizije za upravljanje in znižanja vstopnih stroškov.

Skladno s spremenjenim pokojninskim načrtom v prehodnem obdobju od 1. 1. 2018 do 30. 6. 2019 velja diferencirana prispevna stopnja. Za zavarovance, ki se jim je v obdobju do 31. 12. 2000 štela zavarovalna doba s povečanjem, prispevna stopnja še naprej znaša 8 %. Za zavarovance, ki se jim v obdobju do 31. 12. 2000 ni štela zavarovalna doba s povečanjem, se uporablja diferencirana prispevna stopnja, ki znaša na delovnem mestu iz 1. in 2. skupine 8,2 %, na delovnem mestu iz 3. skupine 8,4 %, na delovnem mestu iz 4. in 5. skupine pa 8,8 %.

Spremembe pokojninskega načrta je odobrila ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1031-160/2016 z dne 29. 11. 2017, uporabljati pa se je začel 1. 1. 2018, razen določbe 29. člena, ki se uporablja od 1. 2. 2018. S 1. 2. 2018 so začela veljati tudi spremenjena Pravila upravljanja SODPZ, h katerim je Agencija za trg vrednostnih papirjev izdala soglasje 20. 12. 2017.

Na dan 31. 12. 2018 je imel SODPZ 47.628 zavarovancev. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2018 znašala -1,30 %, zajamčena donosnost SODPZ pa je bila 0,48 %. Dejansko donosnost SODPZ je znižalo oblikovanje solidarnostnih rezerv, ki so odbitna postavka pri izračunu čiste vrednosti sredstev SODPZ. Stanje solidarnostnih rezerv na dan 31. 12. 2018 znaša 3.281.573 evrov. Na zadnji obračunski dan v letu 2018 (31. 12. 2018) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 718.898 tisoč evrov in je za 41.128 tisoč evrov presežala zajamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 677.770 tisoč evrov. V letu 2018 je končno število enot premoženja SODPZ v obtoku 837.059.819.

Kapitalska družba, d. d., je bila v letu 2018 kot upravljavec SODPZ in skladno s pokojninskim

načrtom upravičena do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, do letne provizije za upravljanje SODPZ in do stroškov izplačevanja poklicnih pokojnin. Z novim pokojninskim načrtom se je s 1. 2. 2018 znižala višina odstotka vstopnih stroškov in odstotka provizije za upravljanje. Vstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska vplačila, so do 31. 1. 2018 znašali 2,3 %, od 1. 2. 2018 naprej pa 2,0 %. Izstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska izplačila, se z novim pokojninskim načrtom niso spreminjali in so celo leto 2018 znašali 0,5 %. Izstopni stroški se ne obračunavajo ob prenosu v dodatno zavarovanje in pri dokupu pokojninske dobe. Stroški izplačevanja poklicnih pokojnin se z novim pokojninskim načrtom niso spreminjali in so celo leto 2018 znašali 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine. Letna provizija za upravljanje je do 31. 1. 2018 ob upoštevanju višine čiste vrednosti sredstev SODPZ znašala največ 1,0 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ, od 1. 2. 2018 naprej pa največ 0,88 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ.

Provizija za upravljanje SODPZ je v letu 2018 znašala 6.297 tisoč evrov, vstopni stroški 1.046 tisoč evrov, izstopni stroški 5 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 18 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 7.366 tisoč evrov.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ dvakrat mesečno objavljata dnevnik Finance in Večer. Podatki so objavljeni tudi na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., [www.kapitalska-druzba.si](http://www.kapitalska-druzba.si) in v spletni preglednici vzajemnih pokojninskih skladov časopisa Finance.

Dodatne informacije so na voljo na brezplačni telefonski številki 080 13 36 in telefonski številki (01) 474 67 00 ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, in sicer vsak delavnik od 9. do 13. ure. Vprašanja lahko pošljete tudi na elektronski naslov [info.sodpz@kapitalska-druzba.si](mailto:info.sodpz@kapitalska-druzba.si).

Letno poročilo SODPZ je dostopno na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., [www.kapitalska-druzba.si](http://www.kapitalska-druzba.si). Kapitalska družba, d. d., zavarovancu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod letnega poročila SODPZ.

Podrobnejše informacije so na voljo na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., [www.kapitalska-druzba.si](http://www.kapitalska-druzba.si).