

# *Povzetek letnega poročila SODPZ za leto 2017*

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 je izvajalo na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja, ki je bil pripravljen skladno z določbami ZPIZ-2. Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja je začel veljati 1. 1. 2017 na podlagi odločbe Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti št. 1031-160/2016-3 z dne 23. 11. 2016. S 1. 1. 2017 so začela veljati tudi spremenjena Pravila upravljanja SODPZ, h katerim je Agencija za trg vrednostnih papirjev izdala soglasje 30. 11. 2016.

S 1. 1. 2017 so se začele izplačevati poklicne pokojnine kot delne odkupne vrednosti neposredno iz SODPZ, KS SODPZ je bil likvidiran, njegov portfelj pa je bil prenesen na SODPZ.

Na 31. 12. 2017 je imel SODPZ 46.901 zavarovanca. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2017 znašala 1,12 %, zjamčena donosnost SODPZ pa je bila 0,60 %. Oblikovane solidarnostne rezerve so odbitna postavka pri izračunu čiste vrednosti sredstev SODPZ, kar znižuje dejansko donosnost sklada. V letu 2017 so bile oblikovane solidarnostne rezerve v znesku 1.597.114 evrov. Na zadnji obračunski dan v letu 2017 (29. 12. 2017) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 697.016 tisoč evrov in je za 54.918 tisoč evrov presegala zjamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 642.098 tisoč evrov. V letu 2017 je imel SODPZ končno število enot premoženja v obtoku 801.050.065.

Kapitalska družba, d. d., je bila v letu 2017 kot upravljavec SODPZ upravičena do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, do letne provizije za upravljanje SODPZ in do stroškov izplačevanja poklicnih pokojnin. Vstopni stroški se obračunajo v odstotku od zneska vplačila in so znašali 2,3 %. Izstopni stroški se obračunajo v odstotku od zneska izplačila in so znašali 0,5 %. Izstopni stroški se ne obračunavajo ob prenosu v dodatno zavarovanje in v primeru dokupa pokojninske dobe. Letna provizija za upravljanje je znašala ob upoštevanju višine čiste vrednosti sredstev SODPZ največ 1,0 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ. Stroški izplačevanja poklicnih pokojnin so znašali 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine.

Prihodki Kapitalske družbe, d. d., od upravljanja SODPZ so v letu 2017 dosegli 7.918 tisoč evrov, od tega je provizija za upravljanje obsegala 6.748 tisoč evrov, vstopni stroški 1.144 tisoč evrov, izstopni stroški 5 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 21 tisoč evrov.

Spremembe Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja je 29. 11. 2017 odobrila ministrica za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. Nov pokojninski načrt se uporablja od 1. 1. 2018, razen določbe 29. člena, ki se uporablja od 1. 2. 2018. Spremembe in dopolnitve se nanašajo na spremembo prispevne stopnje, na znižanje provizije za upravljanje glede na višino čiste vrednosti sredstev skladno z lestvico, opredeljeno v pokojninskem načrtu, in na znižanje vstopnih stroškov. Spremembe Pravil upravljanja SODPZ, h katerim je Agencija za trg vrednostnih papirjev izdala soglasje 20. 12. 2017, so začele veljati 1. 2. 2018.

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 lahko dobite 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).