



VARČEVANJE ZA STAROST
pri Kapitalški družbi

Predstavitev Sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (SODPZ)

Ljubljana, 23. 10. 2014



KAPITALSKA DRUŽBA



VSEBINA SREČANJA

- **Že izvedene aktivnosti KAD v zvezi s poklicnim upokojevanjem po ZPIZ-2 in ZPIZ-1**
- **Novosti v poklicnem zavarovanju**
- **Poslovanje SODPZ**
- **Postopek poklicnega upokojevanja**
- **Informativni izračun poklicne pokojnine**



ŽE IZVEDENE AKTIVNOSTI KAD V ZVEZI S POKLICNIM UPOKOJEVANJEM PO ZPIZ-2 IN ZPIZ-1

- **Vzpostavitev KS SODPZ.**
- **Ureditev izmenjave podatkov z ZPIZ:**
 - podpisan Sporazum o izmenjavi podatkov med KAD in ZPIZ,
 - vzpostavljen spletni portal BiZPIZ za izmenjavo podatkov z ZPIZ.
- **Vzpostavitev sistema obveznega zdravstv. zav. za pokl. upokojence:**
 - podpisan protokol o sodelovanju glede izmenjave podatkov med KAD in ZZZS,
 - pripravljena navodila za zavarovance, ki vsebujejo napotke, kako se zavarovanec prijavi v obvezno zdravstveno zavarovanje ob poklicni upokojitvi (več na www.kapitalska-druzba.si, Kako do privarčevanih sredstev),
 - zavezanec se prijavi sam, KAD mesečno v njegovem imenu in za njegov račun plačuje prispevke za zavarovanje.
- **Ustanovljen Odbor SODPZ (julij 2013).**
- **Spremenjen Zakon o dohodnini:** izenačitev obdavčitve s starostnimi upokojenci.



ŽE IZVEDENE AKTIVNOSTI KAD V ZVEZI S POKLICNIM UPOKOJEVANJEM PO ZPIZ-2 IN ZPIZ-1

- **Spremenjen PN poklicnega zavarovanja in sprejet novi PN za izplačevanje poklicnih pokojnin;** odobrilo MDDSZ - 28.11.2013 (uporabljata se od 30. 12. 2013 oz. 1. 1. 2014).
- **KAD opozoril na pomanjkljivosti ZPIZ-2: v pripravi že spremembe ZPIZ-2.**
- **ATVP dne 31. 7. 2014 izdala soglasje k Pravilom upravljanja SODPZ RS** (v veljavi od 4. 8. 2014, objavljeno na <http://www.kapitalska-druzba.si/posamezniki/sodpz/novice>).
- **Načrt upravljanja tveganj** (sprejet z izdanim soglasjem ATVP k pravilom upravljanja SODPZ RS, dne 31. 7. 2014, v veljavi od 4. 8. 2014, informacije o izpostavljenosti tveganju objavljene na: <http://www.kapitalska-druzba.si/posamezniki/sodpz/novice>).
- **Izjava o naložbeni politiki** (sprejeta z izdanim soglasjem ATVP k pravilom upravljanja SODPZ RS, dne 31. 7. 2014, v veljavi od 4. 8. 2017, objavljeno na <http://www.kapitalska-druzba.si/posamezniki/sodpz/novice>).
- **Inšpektorat RS za delo in FURS obveščena o zavezancih, ki ne plačujejo prispevkov za poklicno zavarovanje.**



AKTIVNOSTI KAD V TEKU

- Vzpostavljanje sistema preverjanja plačil z DURS-om.
- Več informacij na spletni strani www.kapitalska-druzba.si:
 - **Novosti ZPIZ-2** ([http://www.kapitalska-druzba.si/files/2455/%20Predstavitev%20pomembnejših značilnosti poklicnega zavarovanja novosti ZPIZ-2.pdf](http://www.kapitalska-druzba.si/files/2455/%20Predstavitev%20pomembnejših%20značilnosti%20poklicnega%20zavarovanja%20novosti%20ZPIZ-2.pdf)),
 - **Obrazložitev podatkov v PSOR,**
 - **Novosti PN,**
 - **Kako do poklicne upokojitve po novem,**
 - **Postopek poklicne upokojitve,**
 - **Aktivnosti KAD glede SODPZ v 2013,**
 - **FAQ.**



NOVOSTI PO ZPIZ-2

- **Poklicna pokojnina:** določi se najmanj v višini starostne pokojnine glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe (novost: ni več znižane poklicne pokojnine).
- **Dodana doba:** zavarovancu SODPZ se k dejanski zavarovalni dobi za pridobitev pravice do predčasne ali starostne pokojnine iz obv. zav. doda ¼ obdobja, če so prispevki v celoti plačani.
- **Enkratno izplačilo sredstev:**
 - možnost brezplačnega prenosa sredstev v prostovoljno dodatno zavarovanje,
 - pravica določitve upravičencev za primer smrti,
 - zavarovanec, ki še pred uveljavitvijo pravice do poklicne pokojnine, izpolni pogoje za starostno, predčasno, vdovsko ali invalidsko pokojnino:
 - brez omejitve: sredstva vplačana po ZPIZ-1
 - omejitev: sredstva, vplačana po ZPIZ-2, če ne presegajo 5.000 EUR (v primeru preseganja te vrednosti pravica do brezplačnega prenosa v prostovoljno dodatno zavarovanje)
 - Zavarovancem MORS na podlagi 5. odst. 206. člena ZPIZ-2
 - Zavarovancem-policistom na podlagi 1. in 3. odst. 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (Ur. l. RS, št. 15/13)
 - Dedičem ali upravičencem za primer smrti v primeru smrti zavarovanca



NOVOSTI PO ZPIZ-2

- **Ureditev zdravstvenega zavarovanja za uživalce poklicne pokojnine:**
 - v PN je določen obseg pravic, stopnja prispevka, osnova za plačilo prispevka ter zavezanec za plačilo prispevka.
- **Prostovoljna vključitev v obvezno zavarovanje v času prejemanja poklicne pokojnine.**
- Za zavarovanca, ki je najmanj 16 let (moški) ali 15 let (ženska) vključen v poklicno zavarovanje, ob uveljavitvi pravice do predčasne pokojnine ni malusov zaradi nedoseganja starosti 65 let.
- Ugodnejši dokup pokojninske dobe za razliko med pridobljeno dobo in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine (osnova 80 % povprečne letne plače v RS).
- Brezplačen prenos sredstev v dodatno pokojninsko zavarovanje ob starostni upokojitvi, če zavarovanci niso uveljavili poklicne pokojnine.



ZAHTEVKI ZAVAROVANCEV MORS

- Do 30. 9. 2014 je Kapitalska družba prejela **523** zahtevkov za enkratno izplačilo na podlagi petega odstavka 206. člena ZPIZ-2 (**290** vloženih skupinsko preko odvetnika), od tega je oz. bo **160** zavarovancem izplačala odkupno vrednost, **73** zavarovancem je zaradi neizpolnjevanja pogojev zahtevkov zavrnila (**9** zavarovancev vložilo pritožbo).
- Kapitalska družba pri obravnavi zahtevkov upošteva stališče MDDSZ, ki je povzeto tudi v PN (to stališče je potrjeno z avtentično razlago).
- DZ je dne 12. 6. 2014 sprejel avtentično razlago petega odstavka 206. člena ZPIZ-2, ki je bila 17. 6. 2014 objavljena v Uradnem listu:

»Določbo petega odstavka 206. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12, 39/13, 46/13 – ZIPRS1314-A, 63/13 – ZIUPTDSV, 99/13 – ZSVarPre-C, 101/13 – ZIPRS1415, 107/13 – odločba US in 111/13 – ZMEPIZ-1) je treba razumeti tako, da zavarovanci, ki so najmanj 10 let opravljali vojaško službo v Slovenski vojski ter ne nameravajo uveljaviti pravice do poklicne pokojnine in poklicni vojaki, ki se jim odpove pogodba o zaposlitvi na obrambnem področju na podlagi zakona zaradi starostne omejitve opravljanja vojaške službe, imajo pravico zahtevati, da se jim sredstva, ki jih imajo na računu pri skladu, izplačajo v enkratnem znesku, šele po prenehanju veljavnosti pogodbe o zaposlitvi z Ministrstvom za obrambo.«.



PREVERJANJE POGOJEV ZA POKLICNO UPOKOJITEV

- Mnenje MDDSZ je, da pogoji za pridobitev poklicne pokojnine po tretjem odstavku 204. člena ZPIZ-2 veljajo za vse zavarovance, ki so bili vključeni v ODPZ po ZPIZ-1 oz. so vključeni v poklicno zavarovanje po ZPIZ-2.
- Mnenje MDDSZ je tudi da se za zavarovance, ki so delali na različnih delovnih mestih z različnimi stopnjami povečanja oz. se jim v posameznih obdobjih vključenosti v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje po ZPIZ-1 oziroma poklicno zavarovanje ni štela dodana doba, pogoj starosti določi s tehtanim povprečjem starosti, zaokroženim na en mesec. *(pri določitvi tehtanega povprečja se v izračun upoštevajo obdobja, ko je delavec delal na delovnih mestih, na katerih se je štela zavarovalna doba s povečanje in obdobje vključenosti v ODPZ po ZPIZ-1 oz. poklicno zavarovanje po ZPIZ-2. Za obdobje, ko je zavarovanec bil vključen v ODPZ in poklicno zavarovanje, vendar se mu ni štela dodana doba: mirovanje, zadržanje pravic ali neplačilo prispevkov, se kot potrebna starost upošteva zahtevana starost iz 27. člena ZPIZ-2, ob upoštevanju določil drugega odstavka 398. člena ZPIZ-2)*
- Mnenje MDDSZ je, da zavarovanci, pri katerih je dodana doba krajša ali enaka dvema letoma in šestim mesecem, lahko poklicno pokojnino uveljavijo samo na podlagi 3. odstavka 204. člena ZPIZ-2.
- Na ZPIZ (in MDDSZ-ju v vednost) je bil poslan dopis glede problematike uveljavitve pravice do starostne pokojnine po izteku obdobja, določenega za prejemanje poklicne pokojnine v skladu z 2. odstavkom 204. člena ZPIZ-2.



DOKUP POKOJNINSKE DOBE

- Dokup pokojninske dobe je omogočen na podlagi 11. odstavka 202. člena ZPIZ-2 zavarovancem poklicnega zavarovanja in prejemnikom poklicne pokojnine.
- Dokup pokojninske dobe je možen za razliko med pridobljeno dodano dobo in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine.
- Dokup pokojninske dobe se lahko opravi s prenosom odkupne vrednosti iz SODPZ na ZPIZ.
- Skladno s pojasnilom DURS prenos sredstev iz naslova poklicnega zavarovanja na ZPIZ za dokup pokojninske dobe ni oproščen plačila dohodnine.
- Z zakonom ali kolektivno pogodbo se lahko določi, da sredstva za dokup pokojninske dobe plača delodajalec.
- Za izvedbo dokupa je pristojen ZPIZ, kjer zavarovanec vloži zahtevek in o čemer ZPIZ nato izda odločbo.
- Na temo ureditve postopka dokupa pokojninske dobe poteka usklajevanje med ZPIZ, MDDSZ in Kapitalsko družbo.
- Za izvajanje dokupa bo med Kapitalsko družbo in ZPIZ sklenjen aneks k sporazumu o izmenjavi podatkov.



NAPAČNE VKLJUČITVE V SODPZ

- Zavezanec lahko na podlagi zahtevka in ob **podanem soglasju zavarovanca** zahteva odkup enot premoženja, ki jih je zavarovanec-član pridobil s konvertiranjem vplačanega prispevka v enote premoženja, v primeru plačila zaradi napačne vključitve zavarovanca v poklicno zavarovanje (npr. razveljavitev).
- Upravitelj izpolni svojo obveznost po tem členu v 30 dneh po koncu obračunskega obdobja, ko je bil podan popoln zahtevek za vračilo. Popolni zahtevek **vključuje tudi soglasje zavarovanca**.



NOVOSTI PO ZPIZ-2, KI SE ŠE NE IZVAJAJO

- Zagotovitev manjkajočih sredstev za poklicne pokojnine, za tiste zavarovance, katerim se je štela zavarovalna doba s povečanjem po prejšnjih predpisih (t. i. “beneficirana doba”) s strani RS, pod pogoji, določenimi z ZPIZ-2
- Sofinanciranje poklicne pokojnine
 - v višini do 90 % starostne pokojnine glede na dopolnjeno pokoj. dobo (v prvem letu 80 %, vendar ne manj kot 58,56 % najnižje pokoj. osnove)
 - zavarovancem:
 - ki dopolnijo pogoj za pridobitev pravice do poklicne pokojnine;
 - ne izpolnjujejo pogojev za starostno pokojnino;
 - so bili leta 2001 vključeni v ODPZ prej pa so bili upravičeni do zav. dobe s povečanjem;
 - od 1. 1. 2001 najmanj $\frac{3}{4}$ obdobja vključeni v ODPZ (poklicno zav.) in imeli plačane prispevke za to zavarovanje
- Način zagotavljanja teh sredstev bo določen s posebnim zakonom
- Postopek za določitev delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje (201/1 člen)
 - Vlada RS bo v soglasju s socialnimi partnerji določila merila in kriterije za določitev delovnih mest, na katerih je obvezna vključitev v poklicno zavarovanje

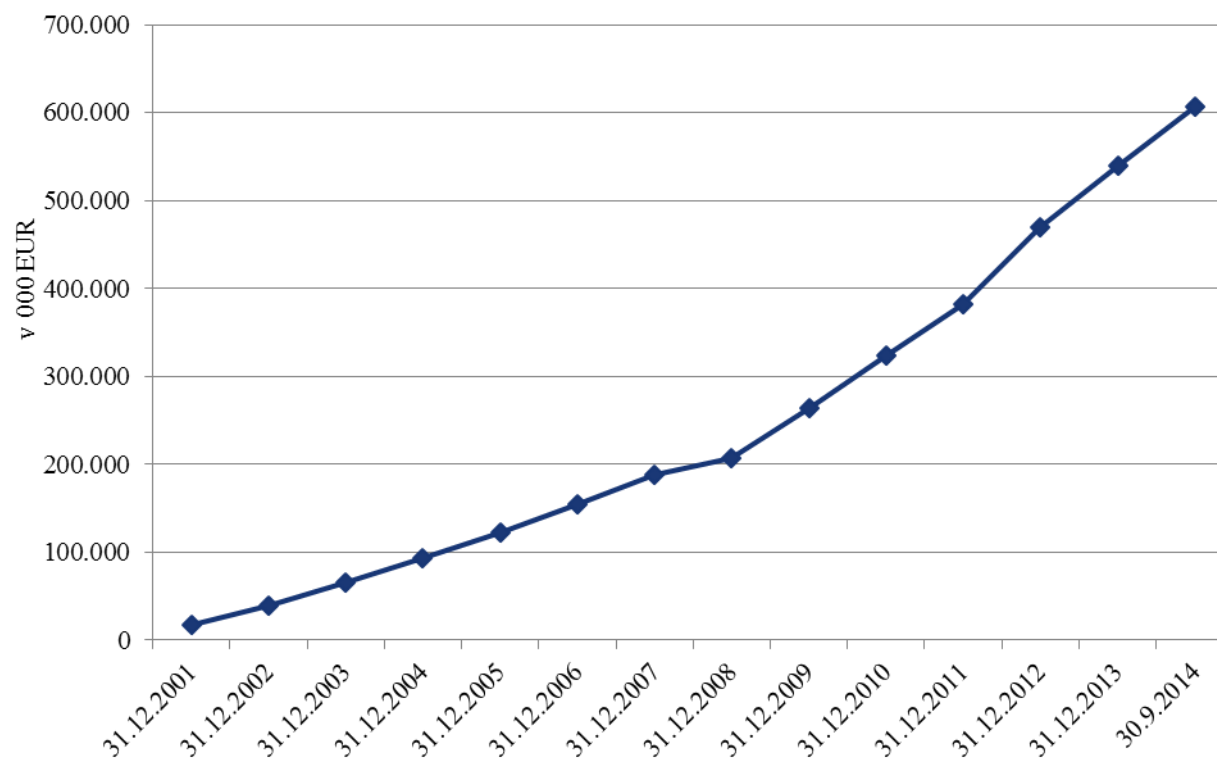


Osnovni podatki o SODPZ – september 2014

Postavka	september 2014
Število članov	45.316
Število pogodb	454
Čista vrednost sredstev	605.490 tisoč EUR
Zajamčena vrednost sredstev	556.207 tisoč EUR
Dejanska donosnost	0,38 %
Zajamčena donosnost	0,19 %
Dejanska donosnost (12 mesečna)	9,29 %
Zajamčena donosnost (12 mesečna)	2,30 %

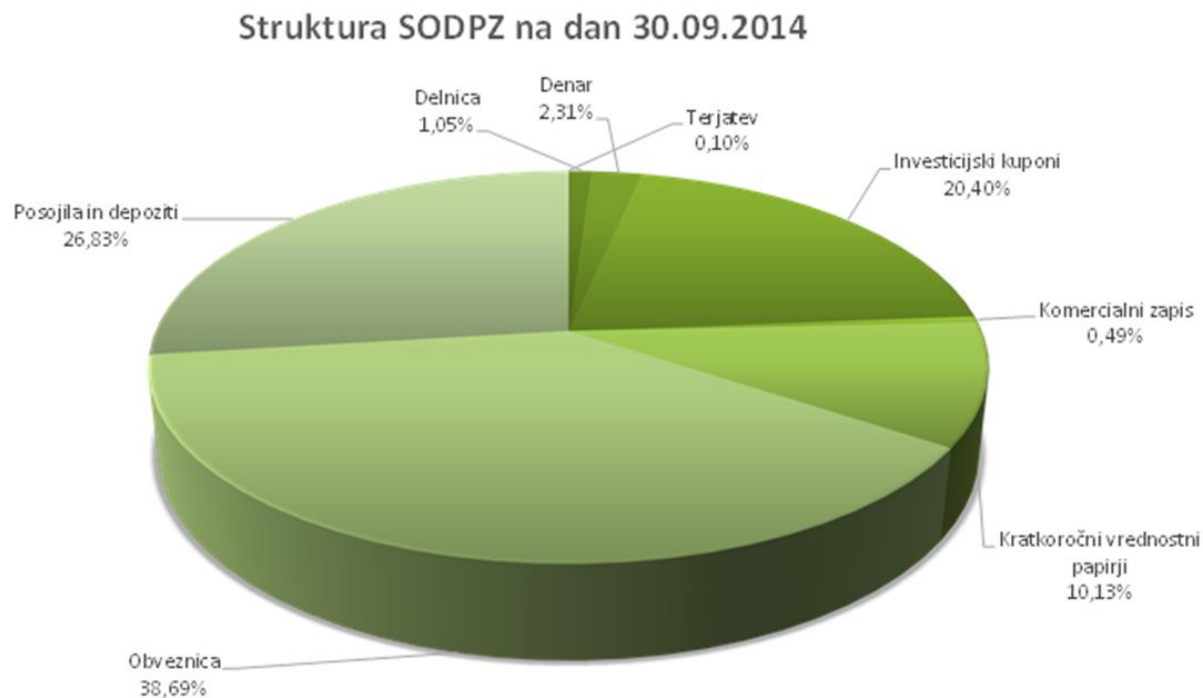


Sredstva SODPZ



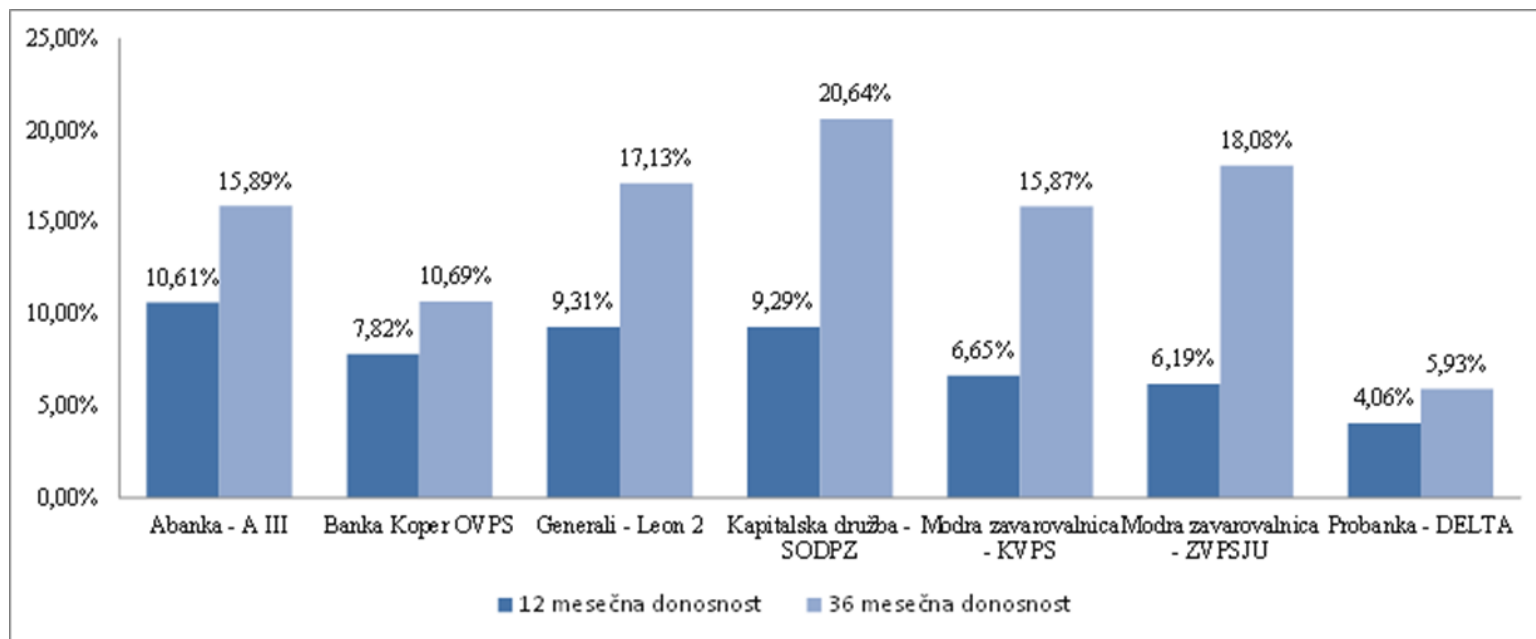


Struktura sredstev SODPZ po naložbenih razredih na dan 30. 9. 2014





12- in 36-mesečna donosnost SODPZ v septembru 2014



Septembra 2014 je 12-mesečna donosnost SODPZ znašala 9,29 % in 36-mesečna donosnost SODPZ 20,64 %, kar je najvišja 36-mesečna donosnost med slovenskimi vzajemnimi pokojninskimi skladi.



Letna donosnost SODPZ od ustanovitve dalje

LETO	Dejanska donosnost	Zajamčena donosnost
2001	11,11%	7,09%
2002	11,46%	8,61%
2003	10,28%	7,27%
2004	7,53%	4,82%
2005	3,63%	2,30%
2006	3,11%	1,91%
2007	2,34%	2,34%
2008	-9,37%	2,59%
2009	7,62%	2,62%
2010	4,12%	2,16%
2011	0,47%	2,05%
2012	7,75%	2,30%
2013	3,68%	2,25%



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- **Zavarovanec lahko preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno upokožitev z vložitvijo:**
 - Vloge za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnin pri upravljavcu SODPZ (obrazec je objavljen na spletni strani Kapitalske družbe <http://www.kapitalska-druzba.si/>);
 - Vloge za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini za upravičence po ZPZRTH pri upravljavcu SODPZ (obrazec je objavljen na spletni strani Kapitalske družbe <http://www.kapitalska-druzba.si/>).
- **Zavezanec lahko pridobi informacijo o predvidenem datumu prenehanja plačevanja prispevkov za poklicno zavarovanje z vložitvijo:**
 - Vloge za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za prenehanje plačevanja prispevkov za obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje pri upravljavcu SODPZ (obrazec je objavljen na spletni strani Kapitalske družbe <http://www.kapitalska-druzba.si/>);
 - Vloge za pridobitev podatkov o izpolnjevanju pogojev za poklicno pokojnino za namen prenehanja delovnega razmerja vojaški osebi na obrambnem področju.
- ZPIZ-2 (peti odstavek 204. člena) določa, da zavarovanec lahko preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno upokožitev najprej tri leta pred dopolnitvijo pokojninske dobe 40 let (tretji odstavek 204. člena ZPIZ-2) oz. 42 let in 6 mesecev (prvi odstavek 204. člena ZPIZ-2).
- ZPZRTH določa, da zavarovanec lahko preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno upokožitev najprej tri leta pred dopolnitvijo 49 let starosti in 40 let pokojninske dobe skupaj z dodano dobo (16.c člen ZPZRTH v povezavi s petim odstavkom 204. člena ZPIZ-2).
- Zavarovanec izpolnjeno vlogo lahko pošlje po pošti, ali pa vlogo osebno odda v klicnem centru Kapitalske družbe.



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- S podpisom vloge, zavarovanec pooblasti KAD in ZPIZ, da lahko izmenjujeta osebne podatke zavarovanca za potrebe ugotavljanja izpolnjevanja pogojev za pridobitev pravice do poklicne pokojnine, pooblasti KAD in ZZZS, da medsebojno izmenjujeta osebne podatke zavarovanca za potrebe ureditve zdravstvenega zavarovanja zavarovanca, pooblasti KAD, da pri izplačevanju poklicne pokojnine pridobi podatke o zavarovancu iz CRP.
- **Kapitalska družba posreduje vlogo na ZPIZ** (preko elektronskega portala). Sestavni del vloge sta:
 - Potrdilo o vključenosti v poklicno zavarovanje (tj. podatek o obdobju, v katerem je bil zavarovanec vključen v poklicno zavarovanje in so bili za to obdobje plačani prispevki - na podlagi tega podatka, ZPIZ zavarovancu prizna dodano dobo) in
 - Zahteva za predhodno pisno informacijo o datumu izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne ali predčasne pokojnine – na podlagi te zahteve in pooblastila na vlogi za pridobitev poklicne pokojnine oz. informativnih podatkov o poklicni pokojnini ZPIZ izvede tudi informativni izračun višine starostne pokojnine (obrazec ZPIZ je objavljen tudi na spletni strani KAD).



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- Na podlagi prejetih dokumentov in vloge bo ZPIZ izvedel ustrezne postopke in izračune, s katerimi bo ugotovil zahtevane podatke:
 - *datum dopolnitve 42 let in 6 mesecev oz. 40 let pokojninske dobe vključno z dodano dobo,*
 - *datum izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do starostne pokojnine oziroma predčasne pokojnine v obveznem zavarovanju,*
 - *znesek starostne pokojnine v obveznem zavarovanju, ki zavarovancu pripada glede na dopolnjeno pokojninsko dobo brez dodane dobe,*
 - *dolžino dodane dobe iz naslova ODPZ oz. poklicnega zavarovanja,*
 - *pregled povečanja zavarovalne dobe ločeno po stopnjah povečanja.*
- Kapitalska družba, na podlagi prejetih podatkov od ZPIZ, preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno pokojnino ter zavarovancu pošlje Odgovor na vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini.
- Odgovor na vlogo vsebuje predhodno pisno informacijo o predvidenem obdobju prejemanja poklicne pokojnine in informativnem znesku poklicne pokojnine.
- Za vsako nadaljnje preverjanje podatkov mora zavarovanec/zavezanec oddati ново vlogo (protokol ZPIZ).



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- V primeru, ko se zavarovanec, na podlagi predhodne pisne informacije, odloči za poklicno upokožitev, zavarovanec izpolni in odda obrazec Zahtevek za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine, katerega sestavni del je tudi obrazec ZPIZ (obrazca sta objavljena na spletni strani Kapitalske družbe).
- Kapitalska družba ponovno preveri izpolnjevanje pogojev za poklicno upokožitev, zato zahtevek posreduje na ZPIZ (preko elektronskega portala), z zahtevanimi prilogami.
- ZPIZ, na podlagi oddanega zahtevka, Kapitalski družbi ponovno posreduje potrebne podatke, določene z zakonom in PN.
- Kapitalska družba pošlje zavarovancu Informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine (vsebuje podatek o informativnem znesku odmerjene poklicne pokojnine ter podatek o obdobju prejemanja poklicne pokojnine, natančno višino poklicne pokojnine bo mogoče določiti šele po izvedenem odkupu enot premoženja, vpisanih na računu zavarovanca, ter po prejtem vplačilu prispevka za zadnji mesec trajanja zavarovanja).



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- Sestavni del Informacije je Izjava zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine, ki jo zavarovanec podpiše in pošlje Kapitalski družbi.
- Če zavarovanec v 30-ih dneh Kapitalski družbi ne pošlje podpisane Izjave o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine, pod pogoji, navedenimi v Informaciji, se šteje, da je umaknil zahtevo za poklicno upokožitev.
- Kapitalska družba, na podlagi prejete podpisane Izjave, zavarovancu izda Potrdilo o pridobitvi pravice do poklicne pokojnine za namen ureditve obveznega zdravstvenega zavarovanja.
- Zavarovanca, ki bo prejemal poklicno pokojnino, se napoti na ZZZS, kjer si mora na podlagi izdanega Potrdila sam urediti obvezno zdravstveno zavarovanje v roku 8-ih dni po pridobitvi pravice do poklicne pokojnine (navodila za zavarovance za prijavo v obvezno zdravstveno zavarovanje so na spletni strani Kapitalske družbe www.kapitalska-druzba.si).
- Šifra podlage za zavarovanje: 117.
- Na podlagi sklenjenega protokola ZZZS posreduje Kapitalski družbi kopije prijav oz. odjav za obvezno zdravstveno zavarovanje.
- Ob prejemu Potrdila o prijavi podatkov o pokojninskem in invalidskem ter zdravstvenem zavarovanju, zavarovanju za starševsko varstvo in zavarovanju za primer brezposelnosti (obrazec M-1), Kapitalska družba zavarovancu izda polico in prične izplačevati poklicno pokojnino.
- Prispevek za zdravstveno zavarovanje znaša 5,96 % in se obračuna ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine.
- **Opozorilo:** če oseba nima urejenega obveznega zdravstvenega zavarovanja, je pri uveljavljanju zdravstvenih storitev obravnavana kot samoplačnik.



POSTOPEK POKLICNEGA UPOKOJEVANJA

- Ob vsakem izplačilu poklicne pokojnine Kapitalska družba obračuna akontacijo dohodnine.
- Poklicna pokojnina se izplačuje upravičencu v mesečnih zneskih od pridobitve pravice do poklicne pokojnine do izpolnitve pogojev za pridobitev pravice do predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem zavarovanju pri ZPIZ, glede na odločitev upravičenca.
- Stroški za izplačevanje poklicne pokojnine znašajo 1,5 % od vsakega izplačila poklicne pokojnine.
- Pred vsakim izplačilom Kapitalska družba v Centralnem registru prebivalstva preveri živost in zadnji stalni naslov prejemnikov poklicne pokojnine



STATUS VLOG NA DAN 22. 10. 2014

Status vlog	Vloga zavarovanca	Vloga zavezanca
prejete vloge v obdelavo	19	10
vloge poslane na ZPIZ	134	193
vloge poslane v dopolnitev zavarovancu	22	0
prejeti podatki iz ZPIZ	24	11
vloge predane aktuarju za pripravo informativnih izračunov	48	34
priprava odgovorov zavarovancem oz. zavezancem	22	13
že odgovorjeno zavarovancu oziroma zavezancu	291	263
zavarovanec odstopil od vloge	37	26
SKUPAJ	597	550



STATUS ZAHTEVKOV ZA UVELJAVITEV PRAVICE DO POKLICNE POKOJNINE NA DAN 22. 10. 2014

Status zahtevkov	Zahtevek člana
prejeti zahtevki v obdelavo	3
poslani zahtevki na ZPIZ	2
prejeti podatki iz ZPIZ	0
zahtevki predani aktuarju za izdelavo izračunov	8
priprava informacije* za zavarovanca	0
poslane informacije	2
ODLOČITEV ZA POKLICNO POKOJNINO	27
zavarovanec odstopil od zahtevka	7
SKUPAJ	49



ŠTEVILO POKLICNIH UPOKOJENCEV NA DAN 22. 10. 2014

Poklicne upokojitve	Število upokojencev
znižana poklicna pokojnina	3
poklicna pokojnina	24
SKUPAJ	27



OBRAZCI (<http://www.kapitalska-druzba.si/posamezniki/sodpz/obrazci>)

- **Zahtevek za izdajo potrdila o vključenosti v ODPZ (vloži zavarovanec)**

Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za informacijo o obdobju vključenosti v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki jo potrebuje ZPIZ za izračun dodane dobe v primeru upokojitve

- **Vloga za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini**

Sestavni del vloge je obrazec ZPIZ.

Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za informacijo o predvidenem datumu poklicne upokojitve in višini poklicne pokojnine

- **Vloga za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini za upravičence po ZPZRTH**

Sestavni del vloge je Obrazec ZPIZ

Izpolni zavarovanec poklicnega zavarovanja za informacijo o predvidenem datumu poklicne upokojitve in višini poklicne pokojnine na podlagi Zakona o postopnem zapiranju Rudnika Trbovlje-Hrastnik (ZPZRTH).

- **Zahtevek za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine**

Sestavni del zahtevka je obrazec ZPIZ.

Izpolni zavarovanec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine pred starostno upokojitvijo v obveznem pokojninskem zavarovanju



OBRAZCI

- **Zahtevek zavarovanca za enkratno izplačilo oz. prenos sredstev**

Izpolni zavarovanec poklicnega zavarovanja za uveljavitev pravice do enkratnega izplačila oziroma prenosa sredstev v višini odkupne vrednosti zaradi starostne, predčasne, vdovske ali invalidske upokojitve v obveznem pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

- **Zahtevek zavarovanca MORS za izplačilo odkupne vrednosti**

Izpolni zavarovanec MORS, ki izpolnjuje pogoje iz 5. odstavka 206. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku.

Sestavni del zahtevka je Potrdilo Ministrstva za obrambo

Izpolni MORS, ki potrjuje, da zavarovanec izpolnjuje pogoj za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, skladno s 5. odstavkom 206. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2)

- **Zahtevek zavarovanca POLICISTA za izplačilo odkupne vrednosti**

Izpolni zavarovanec POLICIST, ki izpolnjuje pogoje iz 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol) za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku.

Sestavni del zahtevka je Potrdilo MNZ, Policija

Izpolni MNZ, Policija, ki potrjuje, da zavarovanec izpolnjuje pogoje za izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, skladno s 54. členom Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol).



DAVČNA OBRAVNAVA POKLICNE POKOJNINE

▪ Pokojninska olajšava

Po Zdoh-2 imajo prejemniki poklicne pokojnine priznано zmanjšanje dohodnine v višini 13,5% odmerjene poklicne pokojnine iz obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ravno tako, kot prejemniki pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

▪ Splošna davčna olajšava

Splošna olajšava, do katere imajo pravico vsi zavezanci, znaša od 1.1.2014 na letni ravni 3.302,70 EUR oz. na mesečni ravni 275,22 EUR.

V letu 2014 bo akontacija dohodnine odtegnjena od poklicnih pokojnin višjih od 1.095,10 EUR z upoštevanjem splošne in pokojninske olajšave.

Zavarovanec lahko tudi uveljavlja:

▪ Posebno olajšavo

Zavarovanec jo lahko uveljavi za vzdrževanje družinskega člana (vzdrževani otroci)

▪ Olajšavo za vzdrževane družinske člane

Zavarovanec jo lahko uveljavi za vzdrževanje družinskega člana (otroci do 18. oz. do 26. leta starosti, zakonci,..)



PRIMER ODMERE AKONTACIJE DOHODNINE ZA LETO 2014 ZA UŽIVALCA POKLICNE POKOJNINE

Bruto poklicna pokojnina	1.382,39
prispevek za zdravstveno zavarovanje (5,96% od bruto poklicne pokojnine)	82,39
Osnova za dohodnino (upoštevani strošek izplačila PP v višini 1,5%)	1.300,00
splošna davčna olajšava	275,22
olajšava za prvega vzdrževanega otroka	0
olajšava za drugega vzdrževanega družinskega člana	0
Zmanjšana osnova od katere računamo dohodnino	1.024,78
obračunana akontacija dohodnine (dohodninska lestvica 2014)	203,16
pokojninska olajšava (13,5% od osnove za dohodnino)	175,50
PLAČANA AKONTACIJA DOHODNINE	27,66
NETO IZPLAČANI ZNESEK (Osnova za dohodnino-plaćana akontacija dohodnine)	1.272,34



KONTAKTI

Vabimo vas, da nas kontaktirate:

- **Brezplačna telefonska številka:** 080 1336
- **Elektronski naslov:** info.sodpz@kapitalska-druzba.si
- **Poslovalnica:** Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana
- **Spletna stran:** www.kapitalska-druzba.si



Vprašanja in pobude