

Povzetek

letnega poročila SODPZ

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1) 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 Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2), Zakona o organiziranosti in delu v policiji (ZODPol) in Zakona o uresničevanju javnega interesa za kulturo (ZUJIK).

V poklicno zavarovanje, ki je leta 2001 nadomestilo štetje zavarovalne dobe s povečanjem, so vključeni zavarovanci, ki opravljajo posebno težka in zdravju škodljiva dela, ter zavarovanci, ki opravljajo dela, ki jih po določeni starosti ni mogoče uspešno poklicno opravljati. Poklicno zavarovanje predstavlja del obveznega socialnega zavarovanja.

SODPZ obsega premoženje, ki se financira s sredstvi, zbranimi z vplačili prispevkov poklicnega zavarovanja (in morebitnih zamudnih obresti od prispevkov, ki jih zavezanci niso plačali v predpisanem roku), ter z donosi, ustvarjenimi z upravljanjem teh sredstev. Premoženje SODPZ je v lasti zavarovancev-članov poklicnega zavarovanja in je namenjeno izključno kritju obveznosti do zavarovancev-članov oziroma drugih upravičencev. Kapitalska družba, d. d., upravlja SODPZ v imenu in na račun zavarovancev-članov oziroma drugih upravičencev ločeno od svojega premoženja.

Poklicno zavarovanje se izvaja na podlagi Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja (v nadaljevanju: pokojninski načrt), pripravljenega na podlagi določb ZPIZ-2. Pokojninski načrt je bil v letu 2020 spremenjen dvakrat. Prvič je bil spremenjen ter dopolnjen zaradi podaljšanja prehodnega obdobja, v katerem se uporablja diferencirana prispevna stopnja in upošteva delež čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve. Spremenjeni pokojninski načrt je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-9/2019-5 z dne 20. 5. 2020, uporabljati pa se je začel 1. 7. 2020.

V prehodnem obdobju do 31. 12. 2021 se uporablja 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 %.

V prehodnem obdobju do 31. 12. 2021 se nerazporejene solidarnostne rezerve, ki se oblikujejo na podlagi drugega odstavka 213.b člena ZPIZ-2, oblikujejo, dokler z zadnjim zneskom ne dosežejo ali presežejo deleža 0,6 % čiste vrednosti sredstev SODPZ.

Dne 1. 10. 2020 je začel veljati nov pokojninski načrt, ki je usklajen z določbami Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2G) in ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1032-16/2020-2 z dne 27. 7. 2020. Novi pokojninski načrt je uvedel razširitev osnove za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje, iz katere ni več izvzeto nadomestilo plače iz zdravstvenega zavarovanja za zavarovanca-člana v delovnem razmerju. Med spremembami so tudi nove določbe glede mirovanja in prenehanja poklicnega zavarovanja, ki lahko miruje ali preneha le ob predložitvi ustreznega dokazila, ter spremembe glede nadzora nad obračunom in plačilom prispevkov za poklicno zavarovanje, kjer je zlasti podrobno določen postopek v zvezi z obračunom zavezanca in z izdelavo lastnega obračuna upravljavca.

Pravila upravljanja SODPZ (v nadaljevanju: pravila upravljanja) urejajo vsebino pravnih razmerij med Kapitalsko družbo, d. d., in zavarovanci-člani SODPZ. Zaradi uskladitve z določili ZPIZ-2G so se v letu 2020 spremenila pravila upravljanja. Agencija za trg vrednostnih papirjev je 27. 8. 2020 izdala soglasje k spremembi pravil upravljanja, ki so začela veljati 1. 10. 2020.

Na 31. 12. 2020 je bilo v SODPZ vključenih 48.570 zavarovancev-članov, kar je 214 več kot konec leta 2019. Na zadnji obračunski dan v letu 2020 (31. 12. 2020) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 838.917 tisoč evrov in je za 85.300 tisoč evrov presegala zajamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 753.617 tisoč evrov. Konec leta 2020 je bilo končno število enot premoženja SODPZ v obtoku 910.180.793.

Čisti poslovni izid SODPZ na 31. 12. 2020 je znašal 17.868.988 evrov. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2020 znašala 2,24 %, zajamčena donosnost SODPZ pa je bila 0,46 %. Dejansko donosnost SODPZ je zmanjšalo oblikovanje solidarnostnih rezerv, ker so te odbitna postavka pri izračunu čiste vrednosti sredstev SODPZ. V letu 2020 se je stanje oblikovanih solidarnostnih rezerv povečalo za 297.063 evrov, kar je znižalo dejansko donosnost SODPZ za 0,04 odstotne točke. Solidarnostne rezerve so namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki izpolnjujejo pogoje za poklicno upokožitev, vendar sredstva na njihovih osebnih računih ne zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine, in izpolnjujejo pogoje za sofinanciranje iz solidarnostnih rezerv v skladu z ZPIZ-2. Stanje solidarnostnih rezerv na 31. 12. 2020 znaša 5.120.693 evrov, od tega je nerazporejenih solidarnostnih rezerv za 5.081.719 evrov in razporejenih solidarnostnih rezerv za 38.974 evrov.

Kapitalska družba, d. d., je na podlagi pokojninskega načrta upravičena do povračila vstopnih in izstopnih stroškov, do letne provizije za upravljanje SODPZ in do stroškov izplačevanja poklicnih pokojnin. Vstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska vplačila, so znašali 2,0 %. Izstopni stroški, ki se obračunajo v odstotku od zneska izplačila, so znašali 0,5 %. Izstopni stroški se ne obračunavajo ob prenosu v dodatno zavarovanje in v primeru dokupa pokojninske dobe. Stroški izplačevanja poklicnih pokojnin so znašali 0,5 % mesečnega zneska poklicne pokojnine. Letna provizija za upravljanje je ob upoštevanju višine čiste vrednosti sredstev SODPZ znašala 0,88 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ. Višina provizije za upravljanje SODPZ je odvisna od višine mesečne čiste vrednosti sredstev SODPZ. Poleg provizije za upravljanje je Kapitalska družba, d. d., iz sredstev SODPZ upravičena do povračila stroškov v zvezi z upravljanjem sklada, določenih v pokojninskem načrtu in pravilih upravljanja.

Provizija za upravljanje SODPZ je v letu 2020 znašala 7.037 tisoč evrov, vstopni stroški 1.174 tisoč evrov, izstopni stroški 7 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 21 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 8.239 tisoč evrov.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja SODPZ mesečno objavlja časopis Finance. Podatki so objavljeni tudi na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., 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.

Letno poročilo SODPZ je dostopno na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si. Kapitalska družba, d. d., zavarovancu-članu na njegovo zahtevo izročimo brezplačen izvod letnega poročila SODPZ.

Podrobnejše informacije so na voljo na spletni strani Kapitalske družbe, d. d., www.kapitalska-druzba.si.