

OSNOVNE INFORMACIJE O SODPZ

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (SODPZ) je bil ustanovljen in začel delovati s 1. januarjem 2001. Upravlja ga Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d. Zavezanec za plačilo prispevkov za poklicno zavarovanje je delodajalec in zavarovanec, ki opravlja pridobitno ali drugo samostojno dejavnost. Zavarovanec sam v SODPZ ne more vplačevati.

SODPZ je oblikovan kot vzajemni pokojninski sklad in Kapitalska družba, d. d. za vsakega zavarovanca vodi osebni kapitalski račun, na katerem se vplačila evidentirajo v enotah premoženja (točkah). Kapitalska družba, d. d., vsako leto do 31. januarja izda vsakemu zavarovancu potrdilo o stanju na osebni računu, ki vključuje tudi obračun vplačanih prispevkov v preteklem letu po stanju na dan 31. decembra. Na njem lahko zavarovanec preveri, ali in koliko mu delodajalec vplačuje v SODPZ. Zavarovanec vsako leto do 15. junija prejme tudi povzetek letnega poročila SODPZ za preteklo leto.

Poklicno zavarovanje je kapitalsko zavarovanje na podlagi sredstev, zbranih na osebnih kapitalskih

računih. Kapitalska družba, d. d., jamči donosnost v višini 60 % povprečne donosnosti do dospelja državnih vrednostnih papirjev. Če ta donos ni dosežen, Kapitalska družba, d.d., razliko zagotovi iz lastnih sredstev.

PRAVICE IZ POKLICNEGA ZAVAROVANJA

Poklicna pokojnina: Zavarovancu se izplačuje v mesečnih zneskih od dneva poklicne upokojitve do izpolnitve pogojev za pridobitev predčasne pokojnine ali starostne pokojnine v obveznem zavarovanju glede na odločitev zavarovanca. Zavarovanec se mora v roku 8 dni po pridobitvi pravice do poklicne pokojnine sam vključiti v obvezno zdravstveno zavarovanje pri Zavodu za zdravstveno zavarovanje Slovenije. Zavezanec za plačilo prispevka za obvezno zdravstveno zavarovanje je zavarovanec sam, plačilo pa bo v njegovem imenu in za njegov račun mesečno izvajala Kapitalska družba, d.d.

Zavarovanec pridobi pravico do poklicne pokojnine:

1. ko njegova pokojninska doba skupaj z dodano dobo znaša 42 let in šest mesecev ter sredstva,

zbrana na njegovem osebni računu, zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine, oziroma

2. ko njegova pokojninska doba, skupaj z dodano dobo znaša 40 let in ko doseže naslednjo starost:

MOŠKI IN ŽENSKE		
SKUPINA DELOVNEGA MESTA	STOPNJA	STAROST
I.	12/14	56
II.	12/15	55
III.	12/16	54
IV.	12/17	53
V.	12/18	52

V obdobju do 31. decembra 2019 zavarovanec, ki dela na delovnem mestu s stopnjo povečanja 12/17 oziroma 12/18, pridobi pravico do poklicne pokojnine, ko doseže starost 51 let in 6 mesecev oziroma 50 let.

Dodana doba: Znaša eno četrtno obdobja, v katerem je bil zavarovanec vključen v poklicno zavarovanje oziroma v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja Republike Slovenije

po ZPIZ-1. Kot obdobje vključitve štejejo vsa obdobja, za katera so bili prispevki za poklicno zavarovanje plačani v celoti.

Enkratno izplačilo in brezplačni prenos: Zavarovanec, ki je še pred uveljavitvijo pravice do poklicne pokojnine izpolnil pogoje za pridobitev pravice do starostne, predčasne, vdovske ali invalidske pokojnine, ima ob upokojitvi v obveznem zavarovanju pravico do enkratnega izplačila sredstev v višini odkupne vrednosti oziroma do brezplačnega prenosa v dodatno zavarovanje, kjer zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine. Enkratno izplačilo je mogoče za sredstva, ki izhajajo iz prispevkov, plačanih do 31. decembra 2012. Za vsa preostala sredstva, ki izhajajo iz prispevkov, plačanih po 1. januarju 2013, je izplačilo mogoče, samo če ne presegajo 5.000 EUR.

Dokup pokojninske dobe: Zavarovanec oziroma prejemnik poklicne pokojnine lahko dokupi pokojninsko dobo za razliko med pridobljeno dodano dobo in obdobjem prejemanja poklicne pokojnine. Za podrobnejša pojasnila se zavarovanec lahko obrne na Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

Dedovanje: V primeru smrti zavarovanca v času do poklicne upokojitve, imajo dediči ali upravičenci, ki jih je za primer smrti določil zavarovanec, pravico zahtevati enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na osebnem računu umrlega zavarovanca.

POSTOPEK ZA UVELJAVITEV PRAVICE DO POKLICNE POKOJNINE

Zavarovanec, ki želi pridobiti informacijo o predvidenem datumu poklicne upokojitve in informativnem znesku poklicne pokojnine, pri Kapitalski družbi, d. d., vloži vlogo za pridobitev informativnih podatkov o poklicni pokojnini.

Kadar zavarovanec želi uveljaviti pravico do poklicne pokojnine, pri Kapitalski družbi, d. d., vloži zahtevek za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine.

V obeh primerih zavarovanec priloži izpolnjen obrazec Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije.

Na podlagi vložene vloge ali zahtevka Kapitalska družba, d. d., od Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije pridobi podatke, ki jih potrebuje

za ugotavljanje izpolnjevanja pogojev za poklicno upokojitev.

Če zavarovanec izpolnjuje pogoje za poklicno upokojitev, mu bo Kapitalska družba, d. d., poslala informacijo o izpolnjevanju pogojev za pridobitev poklicne pokojnine. Njen sestavni del je tudi izjava zavarovanca o uveljavitvi pravice do poklicne pokojnine. Če se zavarovanec odloči za uveljavitev pravice do poklicne pokojnine, mora podpisano izjavo v roku 30 dni poslati na naslov Kapitalske družbe, d. d., Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana. Na podlagi prejete podpisane izjave bo Kapitalska družba, d. d., zavarovancu izračunala višino poklicne pokojnine in izdala polico poklicne pokojnine.

Vsi obrazci, pokojninski načrt in aktualne informacije o izvajanju poklicnega zavarovanja so objavljeni na spletni strani Kapitalske družbe, d. d.: www.kapitalska-druzba.si. Dodatne informacije so na voljo tudi na brezplačni telefonski številki **080 13 36** in na elektronskem naslovu: info.sodp@kapitalska-druzba.si