



**POVZETEK**  
LETNEGA POROČILA

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 v skladu 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 je 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, pripravljene na podlagi določb ZPIZ-2, ki ga odobri minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.

V obdobju od 1. 1. 2022 do 19. 11. 2022 je veljal Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja, ki je bil sprejet zaradi podaljšanja prehodnega obdobja veljavnosti diferencirane prispevne stopnje in deleža čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, za obdobje od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2023.

Na podlagi odločbe o odobritvi sprememb in dopolnitev Pokojninskega načrta poklicnega zavarovanja Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, št. 1033-3/2022-2 z dne 4. 10. 2022, se od 20. 11. 2022 uporablja spremenjeni Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja, ki je bil sprejet zaradi ukinitve zahteve za predložitev kopije uradnega osebne dokumenta za namen identifikacije vlagatelja zahtevka pri uveljavitvi pravic iz poklicnega zavarovanja. Druga sprememba se nanaša na prenehanje poklicnega zavarovanja, ki po novem preneha tudi ob prenehanju opravljanja dela na delovnem mestu, za katero je obvezna sklenitev poklicnega zavarovanja, s polnim delovnim časom.

Na 31. 12. 2022 je bilo v SODPZ vključenih 50.301 zavarovancev članov, kar je 1.214 več kot konec leta 2021. Na zadnji obračunski dan v letu 2022 (30. 12. 2022) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 844.814 tisoč evrov in je za 4.365 tisoč evrov presejala zajamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 840.449 tisoč evrov. Končno število enot premoženja SODPZ v obtoku je bilo 1.001.130.351.

Čisti poslovni izid SODPZ na 31. 12. 2022 je znašal -85.555.990 evrov. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2022 znašala -9,58 %, zajamčena donosnost SODPZ pa 0,05 %. 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. 2022 je znašalo 5.430.244 evrov, od tega je nerazporejenih solidarnostnih rezerv 5.296.367 evrov in razporejenih solidarnostnih rezerv 133.877 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 pro-

vizije 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 2022 znašala 7.453 tisoč evrov, vstopni stroški 1.379 tisoč evrov, izstopni stroški 7 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 21 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 8.860 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](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 se lahko pošljejo 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 članu 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).