



## Obrazložitev podatkov na Potrdilu o stanju na osebem računu zavarovanca-člana

Kapitalska družba, d. d., vsako leto do konca januarja pošlje zavarovancem-članom SODPZ **Potrdilo o stanju na osebem računu zavarovanca-člana** (v nadaljevanju: Potrdilo). Za lažje razumevanje podatkov na Potrdilu smo pripravili podrobnejša pojasnila tabel na informativnem primeru zavarovanca-člana SODPZ. Podatki so prikazani na primeru Potrdila, ki ga je zavarovanec-član prejel za leto 2023.

Potrdilo vsebuje:

- Podatke o donosnosti SODPZ.
- Podatek o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2023.
- Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2023.
- Obračun vračil v letu 2023.
- Obračun izplačil v letu 2023.

### Podatki o donosnosti SODPZ

Prikazani so podatki o donosnosti SODPZ v % za:

- zadnje leto (2023)
- zadnja tri leta (od 2021 do 2023) in
- zadnjih pet let (od 2019 do 2023).

	Vrednosti v %
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2023 do 31.12.2023	5,40
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2021 do 31.12.2023	-3,49
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2019 do 31.12.2023	3,57

### Podatki o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2023

Prikazani so podatki v EUR na dan 31. 12. 2023:

- **skupnem znesku vplačil** (zajeta vsa vplačila od vključitve zavarovanca-člana v SODPZ)
- **skupnem znesku vstopnih stroškov** (skupni znesek obračunanih vstopnih stroškov od vključitve zavarovanca-člana v SODPZ – Kapitalna družba, d. d., jih obračuna od vsakega vplačanega prispevka v višini, ki je določena v pokojninskem načrtu poklicnega zavarovanja v času vplačila prispevka)
- **skupni vrednosti privarčevanih sredstev** (dejanska vrednost privarčevanih sredstev - upoštevana dejanska donosnost)  
*V primeru, da je skupna vrednost privarčevanih sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu-članu sredstva že izplačala.*
- **zjamčeni vrednosti sredstev** (zjamčena vrednost sredstev - upoštevana zjamčena donosnost)

**Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d.**  
Dunajska cesta 119, 1000 Ljubljana, telefon 01 4746 700, telefaks 01 4746 747

Družba je vpisana v sodno/poslovnem registru pod matično št. 5986010000; ID št. za DDV SI59093927;  
TRR št. SI56 0291 3001 4156 131 pri Novi Ljubljanski banki, d. d.; osnovni kapital: 364.809.523,15 EUR.

Sklad obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja je vpisan v sodno/poslovnem registru  
pod matično št.: 5986010003; TRR št. SI56 0292 2026 2140 264 pri Novi Ljubljanski banki, d. d.



V primeru, da je zjamčena vrednost sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu-članu sredstva že izplačala.

	Vrednosti v EUR
Skupni znesek vplačil po stanju na dan 31.12.2023	37.516,65
Skupni znesek vstopnih stroškov za zavarovanca po stanju na dan 31.12.2023	1.017,08
Skupna vrednost privarčevanih sredstev zavarovanca po stanju na dan 31.12.2023	40.841,71
Zjamčena vrednost sredstev zavarovanca po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta 29.12.2023	38.972,89

## Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2023

Prikazana so **vsa obračunana vplačila premij v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum vplačila** (»Davčna številka, naziv in sedež vplačnika« na predstavljenem primeru zaradi zaupnosti podatkov niso izpisani).

### OBRAČUN VPLAČANIH PREMIJ/PRISPEVKA V LETU 2023

Datum vplačila	Znesek vplačila (v EUR)	Davčna številka, naziv in sedež vplačnika	Vstopni stroški (v EUR)	Čista premija (v EUR)	Datum konverzije	VEP na dan konverzije	Število pridobljenih enot
17.01.2023	200,96		4,02	196,94	31.01.2023	0,8552	230,2853
16.02.2023	217,48		4,35	213,13	28.02.2023	0,8471	251,5996
17.03.2023	205,97		4,12	201,85	31.03.2023	0,8555	235,9439
17.04.2023	205,67		4,11	201,56	28.04.2023	0,8570	235,1925
15.05.2023	140,69		2,81	137,88	31.05.2023	0,8587	160,5683
16.05.2023	211,07		4,22	206,85	31.05.2023	0,8587	240,8874
16.06.2023	142,83		2,86	139,97	30.06.2023	0,8611	162,5479
17.07.2023	156,56		3,13	153,43	31.07.2023	0,8655	177,2733
17.08.2023	211,70		4,23	207,47	31.08.2023	0,8643	240,0440
15.09.2023	276,68		5,53	271,15	29.09.2023	0,8563	316,6530
17.10.2023	208,82		4,18	204,64	30.10.2023	0,8540	239,6253
16.11.2023	216,89		4,34	212,55	30.11.2023	0,8718	243,8059
15.12.2023	206,67		4,13	202,54	29.12.2023	0,8895	227,7010
22.12.2023	56,76		1,14	55,62	29.12.2023	0,8895	62,5295
Skupaj	2.658,75		53,17	2.605,58			3.024,6569

Iz tabele je razvidno, da je delodajalec zavarovancu-članu v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, plačeval mesečno premijo. V letu 2023 je bilo celotne vplačane premije za 2.658,75 EUR. Vplačila prispevkov lahko preverite pri svojem delodajalcu.

## Obračun vračil v letu 2023

Prikazana so **vsa vračila delodajalcem v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum odobritve vračila** (naziv prejemnika na predstavljenem primeru zaradi zaupnosti podatkov ni izpisan). Zmnožek »Števila odkupljenih enot« in vrednosti enote premoženja »VEP« predstavlja »Vrednost izplačila«.

### OBRAČUN VRAČIL V LETU 2023

Datum odobritve vračila	Vplačana premija (v EUR)	Znesek delodajalca (v EUR)	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Vstopni stroški (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
08.03.2023	149,39	149,39	156,7284	31.03.2023	0,9029		141,51	2,99	140,80
Skupaj	149,39	149,39	156,7284				141,51	2,99	140,80

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik tisti zavezanec za plačilo oz. delodajalec, ki je prejel vračilo sredstev. V letu 2023 je bilo obračunanih vračil za 141,51 EUR.

Če tabela »Obračun vračil v letu 2023« ni prikazana, pomeni, da vračila ni bilo.

## Obračun izplačil v letu 2023

Prikazana so **vsa izplačila v letu**, za katerega se Potrdilo izdaja, ločeno **glede na datum odobritve izplačila** (naziv prejemnika zaradi zaupnosti podatka ni izpisan). Zmnožek »Števila odkupljenih enot« in vrednosti enote premoženja »VEP« predstavlja »Vrednost izplačila«.



## Enkratno izplačilo odkupne vrednosti

V primeru, da je »Prejemnik« **zavarovanec**, so od zneska »Vrednost izplačila« odštejejo obračunani »Izstopni stroški« in 25 % akontacija dohodnine ter 10 % solidarnostne rezerve (slednje ne velja za izplačilo na podlagi 3. odstavka 54. člena Zakona o organiziranosti in delu v policiji). Zavarovanec je prejel »Znesek za nakazilo«.

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
30.10.2023	1.038,1499	30.10.2023	0,8540		886,58	4,43	829,31
30.11.2023	1.016,9534	30.11.2023	0,8718		886,58	4,43	829,31
Skupaj	2.055,1033				1.773,16	8,86	1.658,62

## Prenos sredstev v dodatno pokojninsko zavarovanje

V primeru, da je »Prejemnik« **zavarovalnica ali pokojninska družba**, so »Izstopni stroški« 0,00, akontacija dohodnine pa ni obračunana, zato je »Znesek za nakazilo« enak kot »Vrednost izplačila«.

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
31.08.2023	42.915,8073	31.08.2023	0,8643		37.092,13	0,00	37.092,13
Skupaj	42.915,8073				37.092,13	0,00	37.092,13

V primeru, da je  **poleg zavarovalnice ali pokojninske družbe »Prejemnik« tudi Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije, Ljubljana**, je zavarovanec opravil tudi dokup pokojninske dobe s prenosom odkupne vrednosti. »Vrednost izplačila« je skupna vrednost vseh izplačanih sredstev. »Izstopni stroški« so 0,00, akontacija dohodnine pa je obračunana samo od davčne osnove za dokup pokojninske dobe.

## Poklicna pokojnina

V primeru, da, se je **zavarovanec poklicno upokojil**, se mu mesečno izplačuje poklicna pokojnina. Od zneska »Vrednost izplačila« so obračunani »Stroški izplačevanja«, akontacija dohodnine je obračunana glede na dohodninsko lestvico, v primeru zdravstvenega zavarovanja na podlagi poklicne upokojitve so odvedeni tudi prispevki za ZZZS; v primeru upokojitve po zakonu ZPZRTH in še nedopolnjenih 40 let pokojninske dobe so odvedeni tudi prispevki za prostovoljno vključitev v obvezno pokojninsko zavarovanje-ZPIZ.

Datum odobritve izplačila	Število odkupljenih enot	Datum VEP	VEP	Prejemnik	Vrednost izplačila (v EUR)	Izstopni stroški / Stroški izplačevanja (v EUR)	Znesek za nakazilo (v EUR)
31.01.2023	1.082,4953	31.01.2023	0,8552		925,75	4,63	865,95
28.02.2023	1.092,8462	28.02.2023	0,8471		925,75	4,63	865,95
31.03.2023	1.082,1157	31.03.2023	0,8555		925,75	4,63	865,95
28.04.2023	1.080,2217	28.04.2023	0,8570		925,75	4,63	865,95
31.05.2023	1.078,0831	31.05.2023	0,8587		925,75	4,63	865,95
30.06.2023	1.075,0784	30.06.2023	0,8611		925,75	4,63	865,95
31.07.2023	1.069,6129	31.07.2023	0,8655		925,75	4,63	865,95
31.08.2023	1.071,0980	31.08.2023	0,8643		925,75	4,63	865,95
29.09.2023	72,0775	29.09.2023	0,8563		61,72	0,31	57,73
Skupaj	8.703,6288				7.467,72	37,35	6.985,33

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel izplačilo poklicne pokojnine. V letu 2023 je bilo prejemniku izplačano 6.985,33 EUR.

Če tabela »Obračun izplačil v letu 2023« ni prikazana, pomeni, da izplačila ni bilo.

Za vse morebitne dodatne informacije smo vam na voljo vsak delavnik, med 9. in 13. uro na brezplačni telefonski številki **080 13 36** ali po elektronski pošti [info.sodp@kapitalska-druzba.si](mailto:info.sodp@kapitalska-druzba.si).

