



KAPITALSKA DRUŽBA

POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA SODPZ

Kapitalska družba 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 je del obveznega socialnega zavarovanja.

SODPZ obsega premoženje, ki se financira s sredstvi, zbranimi z vplačili prispevkov poklicnega zavarovanja, 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 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, pripravljenega na podlagi določb ZPIZ-2, ki ga odobri minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. V letu 2024 je veljal nov Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja, ki ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-3/2022-11 z dne 28. 11. 2023 in se je začel uporabljati 1. 1. 2024. Novi Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja je prinesel podaljšanje prehodnega obdobja, v katerem velja nova diferencirana prispevna stopnja, podaljšanje prehodnega obdobja, v katerem se upošteva delež čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, in uvedbo obveznega zdravstvenega prispevka za poklicne upokojene.

V obdobju od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2025 velja diferencirana prispevna stopnja; za zavarovance, ki se jim je do 31. 12. 2000 štela zavarovalna doba s povečanjem, znaša prispevna stopnja 8,6 %. Za zavarovance, ki se jim do 31. 12. 2000 ni štela zavarovalna doba s povečanjem, pa na delovnem mestu iz 1. in 2. skupine znaša 8,8 %, na delovnem mestu iz 3. skupine 9 % in na delovnem mestu iz 4. in 5. skupine 9,4 %.

Za obdobje enega leta, od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024, se je podaljšalo prehodno obdobje, v katerem se je upošteval 0,6 % delež čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve.

Na podlagi novele Zakona o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju (ZZVZZ-T) se je s 1. 1. 2024 ukinilo dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ki se je preneslo v obvezno zdravstveno zavarovanje v obliki plačila obveznega zdravstvenega prispevka v enotnem fiksnem znesku. V skladu s tem se je dopolnil Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja, tako da se je od 1. 1. 2024 poleg prispevka za obvezno zdravstveno zavarovanje, v imenu in na račun uživalca poklicne pokojnine, odvajal tudi obvezni zdravstveni prispevek, razen če je bil uživalec poklicne pokojnine upravičen do plačila prispevka po drugi prednostni podlagi.

Pokojninski načrt je bil v letu 2024 spremenjen in dopolnjen enkrat. Spremenjeni pokojninski načrt je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-2/2024-2611-3 z dne 26. 11. 2024, uporabljati pa se je začel 1. 1. 2025. Spremembe in dopolnitve se nanašajo na novo določen delež čiste vrednosti sredstev

SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve, ki velja za prehodno obdobje enega leta. Ta delež se je dvignil za 0,2 odstotne točke in po novem znaša 0,8 % čiste vrednosti sredstev SODPZ. Spremenjen je tudi drugi odstavek 51. člena pokojninskega načrta, ki po novem določa, da se obvezni zdravstveni prispevek odvede od mesečnega zneska poklicne pokojnine. Na podlagi spremenjene določbe se bo obvezni zdravstveni prispevek odvedel od bruto zneska poklicne pokojnine.

Na 31. 12. 2024 je bilo v SODPZ vključenih 50.883 zavarovancev-članov, kar je 261 več kot konec leta 2023. Na zadnji obračunski dan v letu 2024 (31. 12. 2024) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 1.001.289 tisoč evrov in je za 69.543 tisoč evrov presegala zjamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 931.746 tisoč evrov. Končno število enot premoženja SODPZ v obtoku je bilo 1.077.901.584.

Čisti poslovni izid SODPZ za leto 2024 je znašal 40.308.638 evrov. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2024 znašala 4,43 %, zjamčena donosnost SODPZ pa 1,54 %. Solidarnostne rezerve so namenjene zagotavljanju sredstev za izplačevanje poklicnih pokojnin zavarovancem-članom, ki izpolnjujejo pogoje za poklicno upokojitev, vendar sredstva na njihovih osebnih računih ne zadoščajo za izplačevanje poklicne pokojnine, in izpolnjujejo pogoje za sofinanciranje iz solidarnostnih rezerv skladno z ZPIZ-2. Stanje solidarnostnih rezerv na 31. 12. 2024 je znašalo 6.327.785 evrov, od tega je nerazporejenih solidarnostnih rezerv 6.121.319 evrov in razporejenih solidarnostnih rezerv 206.466 evrov.

Kapitalska družba 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 0,85 % 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 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 2024 znašala 8.139 tisoč evrov, vstopni stroški 1.571 tisoč evrov, izstopni stroški 16 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 32 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 9.758 tisoč evrov.

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

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

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