



Obrazložitev podatkov na Potrdilu o stanju na osebnem računu zavarovanca

Kapitalska družba, d. d., vsako leto do konca januarja pošlje zavarovancem SODPZ **Potrdilo o stanju na osebnem računu zavarovanca** (v nadaljevanju: Potrdilo). Za lažje razumevanje podatkov na Potrdilu smo pripravili podrobnejša pojasnila tabel na informativnem primeru zavarovanca SODPZ. Podatki so prikazani na primeru Potrdila, ki ga je zavarovanec prejel za leto 2025.

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. 2025.
- Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2025.
- Obračun vračil v letu 2025.
- Obračun izplačil v letu 2025.

Podatki o donosnosti SODPZ

Prikazani so podatki o donosnosti SODPZ v % za:

- zadnje leto (2025)
- zadnja tri leta (od 2023 do 2025) in
- zadnjih pet let (od 2021 do 2025).

	Vrednosti v %
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2025 do 31.12.2025	2,51
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2023 do 31.12.2025	12,83
Donosnost pokojninskega sklada za obdobje od 1.1.2021 do 31.12.2025	3,31

Podatki o skupnem znesku vseh vplačil, obračunanih vstopnih stroškov, skupni vrednosti privarčevanih sredstev in zjamčeni vrednosti sredstev na dan 31. 12. 2025

Prikazani so podatki v EUR na dan 31. 12. 2025:

- **skupnem znesku vplačil** (zajeta vsa vplačila od vključitve zavarovanca v SODPZ)
- **skupnem znesku vstopnih stroškov** (skupni znesek obračunanih vstopnih stroškov od vključitve zavarovanca v SODPZ – Kapitalska 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 sredstva že izplačala.
- **zjamčeni vrednosti sredstev** (zajamčena vrednost sredstev - upoštevana zajamčena donosnost)
V primeru, da je zajamčena vrednost sredstev 0,00 EUR, pomeni, da so se zavarovancu sredstva že izplačala.

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/poslovni register 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/poslovni register
pod matično št.: 5986010003; TRR št. SI56 0292 2026 2140 264 pri Novi Ljubljanski banki, d. d.



		Vrednosti v EUR
Skupni znesek vplačil po stanju na dan 31.12.2025		40.269,74
Skupni znesek vstopnih stroškov za zavarovanja po stanju na dan 31.12.2025		1.055,86
Skupna vrednost privarčevanih sredstev zavarovanca po stanju na dan 31.12.2025		45.823,10
Zajamčena vrednost sredstev zavarovanca po stanju na zadnji obračunski dan koledarskega leta 31.12.2025		42.856,30

Obračun vplačanih premij/prispevka v letu 2025

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 2025

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
15.01.2025	382,28		7,65	374,63	31.01.2025	0,9345	400,8882
14.02.2025	281,07		5,62	275,45	28.02.2025	0,9372	293,9074
14.03.2025	277,32		5,55	271,77	31.03.2025	0,9241	294,0915
14.04.2025	273,67		5,48	268,19	30.04.2025	0,9281	288,9668
15.05.2025	334,95		6,70	328,25	30.05.2025	0,9355	350,8819
13.06.2025	290,56		5,81	284,75	30.06.2025	0,9365	304,0577
14.07.2025	316,86		6,33	310,53	31.07.2025	0,9424	329,5098
14.08.2025	301,61		6,03	295,58	29.08.2025	0,9417	313,8792
12.09.2025	370,75		7,42	363,33	30.09.2025	0,9463	383,9480
14.10.2025	287,65		5,75	281,90	30.10.2025	0,9553	295,0906
14.11.2025	329,29		6,59	322,70	28.11.2025	0,9542	338,1891
12.12.2025	299,41		5,99	293,42	31.12.2025	0,9522	308,1495
Skupaj	3.745,42		74,92	3.670,50			3.901,5597

Iz tabele je razvidno, da je delodajalec zavarovancu-članu v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, plačeval mesečno premijo. V letu 2025 je bilo celotne vplačane premije za 3.745,42 EUR. Vplačila prispevkov lahko preverite pri svojem delodajalcu.

Obračun vračil v letu 2025

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 2025

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)
10.10.2025	68,41	68,41	70,8443	30.10.2025	0,9553		67,68	1,37	67,35
10.10.2025	69,43	69,43	72,2523	30.10.2025	0,9553		69,02	1,39	68,69
10.10.2025	73,48	73,48	76,4113	30.10.2025	0,9553		73,00	1,47	72,64
10.10.2025	69,43	69,43	73,6284	30.10.2025	0,9553		70,34	1,39	69,98
10.10.2025	69,43	69,43	72,6535	30.10.2025	0,9553		69,41	1,39	69,08
10.10.2025	69,43	69,43	72,7312	30.10.2025	0,9553		69,48	1,39	69,15
10.10.2025	69,43	69,43	73,3111	30.10.2025	0,9553		70,03	1,39	69,67
10.10.2025	69,43	69,43	72,5992	30.10.2025	0,9553		69,35	1,39	69,02
Skupaj	558,47	558,47	584,4313				558,31	11,18	555,58

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik tisti zavezanec za plačilo oz. delodajalec, ki je prejel vračilo sredstev. V letu 2025 je bilo obračunanih vračil za 558,31 EUR.

Če tabela »Obračun vračil v letu 2025« ni prikazana, pomeni, da vračila ni bilo.

Obračun izplačil v letu 2025

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. Zavarovanec je prejel »Znesek za nakazilo«.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2025

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)
31.01.2025	1.300,3386	31.01.2025	0,9345		1.215,17	6,08	785,30
Skupaj	1.300,3386				1.215,17	6,08	785,30

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«.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2025

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)
30.06.2025	32.069,5341	30.06.2025	0,9365	MODRA ZAVAROVALNICA, D.D.	30.033,12	0,00	30.033,12
Skupaj	32.069,5341				30.033,12	0,00	30.033,12

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, odvede se prispevek za dolgotrajno oskrbo ter v primeru zdravstvenega zavarovanja na podlagi poklicne upokojitve 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.

OBRAČUN IZPLAČIL V LETU 2025

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)
30.06.2025	1.255,7074	30.06.2025	0,9365		1.175,97	5,88	1.100,01
31.07.2025	1.701,6023	31.07.2025	0,9424		1.603,59	8,02	1.446,79
29.08.2025	1.702,8672	29.08.2025	0,9417		1.603,59	8,02	1.446,79
30.09.2025	1.694,5895	30.09.2025	0,9463		1.603,59	8,02	1.446,79
30.10.2025	1.678,6245	30.10.2025	0,9553		1.603,59	8,02	1.446,79
28.11.2025	1.680,5596	28.11.2025	0,9542		1.603,59	8,02	1.446,79
31.12.2025	1.684,0895	31.12.2025	0,9522		1.603,59	8,02	1.446,79
Skupaj	11.398,0400				10.797,51	54,00	9.780,75

Iz tabele je razvidno, da je prejemnik v letu, za katerega se Potrdilo izdaja, prejel izplačilo poklicne pokojnine. V letu 2025 je bilo prejemniku izplačano 10.797,51 EUR.

Če tabela »Obračun izplačil v letu 2025« 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.sodpzz@kapitalska-druzba.si.

