



ZAUPANJE.

**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) ter 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 2025 je veljal nov Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja, ki ga je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-2/2024-2611-3 z dne 26. 11. 2024 in se je začel uporabljati 1. 1. 2025. Novi Pokojninski načrt poklicnega zavarovanja je za prehodno obdobje enega leta na novo določil delež čiste vrednosti sredstev SODPZ, do katerega se oblikujejo nerazporejene solidarnostne rezerve. Ta delež se je dvignil za 0,2 odstotne točke, in sicer na 0,8 % čiste vrednosti sredstev SODPZ. Novost je bila tudi določba, na podlagi katere se obvezni zdravstveni prispevek odvede od mesečnega zneska poklicne pokojnine, in sicer od bruto zneska poklicne pokojnine.

Pokojninski načrt je bil v letu 2025 spremenjen in dopolnjen enkrat. Spremenjeni pokojninski načrt je odobril minister za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti z odločbo št. 1033-2/2024-2611-15 z dne 24. 11. 2025, uporabljati pa se je začel 1. 1. 2026. V prehodnem obdobju dveh let se uporablja nova, po skupinah delovnih mest diferencirana prispevna stopnja. V obdobju od 1. 1. 2026 do 31. 12. 2027 znaša prispevna stopnja za zavarovance na delovnih mestih iz 1. in 2. skupine 8,9 %, na delovnih mestih iz 3. skupine 9,15 % ter na delovnih mestih iz 4. in 5. skupine 9,6 %. Hkrati se za dve leti podaljšuje prehodno obdobje, v katerem velja, da se nerazporejene solidarnostne rezerve oblikujejo, dokler z zadnjim zneskom ne dosežejo ali presežejo deleža 0,8 % čiste vrednosti sredstev SODPZ. Zaradi uskladitve z Zakonom o dolgotrajni oskrbi (ZDOsk-1) je dodana nova določba, ki uvaja prispevek za dolgotrajno oskrbo tudi za uživalce poklicnih pokojnin, pri čemer pa se prispevek od poklicnih pokojnin obračunava in odvaja že od 1. 7. 2025 neposredno na podlagi zakona.

Na 31. 12. 2025 je bilo v SODPZ vključenih 51.435 zavarovancev – članov, kar je 552 več kot konec leta 2024. Na zadnji obračunski dan v letu 2025 (31. 12. 2025) je čista vrednost sredstev SODPZ znašala 1.069.433 tisoč evrov in je za 76.647 tisoč evrov presegala zajamčeno vrednost sredstev SODPZ, ki je znašala 992.786 tisoč evrov. Končno število enot premoženja SODPZ v obtoku je bilo 1.123.131.126.

Čisti poslovni izid SODPZ za leto 2025 je znašal 26.280.288 evrov. Dejanska donosnost SODPZ je v letu 2025 znašala 2,51 %, letna zajamčena donosnost SODPZ pa 1,63 %. 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 skladno z ZPIZ-2. Stanje solidarnostnih rezerv na 31. 12. 2025 je znašalo 8.991.095 evrov, od tega je nerazporejenih solidarnostnih rezerv 8.604.074 evrov in razporejenih solidarnostnih rezerv 387.021 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 do 30. 9. 2025 znašala 0,85 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev SODPZ, od 1. 10. 2025 pa 0,80 % 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 2025 znašala 8.612 tisoč evrov, vstopni stroški 1.638 tisoč evrov, izstopni stroški 13 tisoč evrov in stroški izplačevanja poklicnih pokojnin 38 tisoč evrov, kar je skupaj obsegalo 10.301 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.