

Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

---

***PREDAVANJE IN POSVET***  
**o dodatnem pokojninskem zavarovanju**

teme:

**1) Spremembe pokojninske zakonodaje s področja obveznega in dodatnega pokojninskega zavarovanja**

Peter Pogačar, Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve

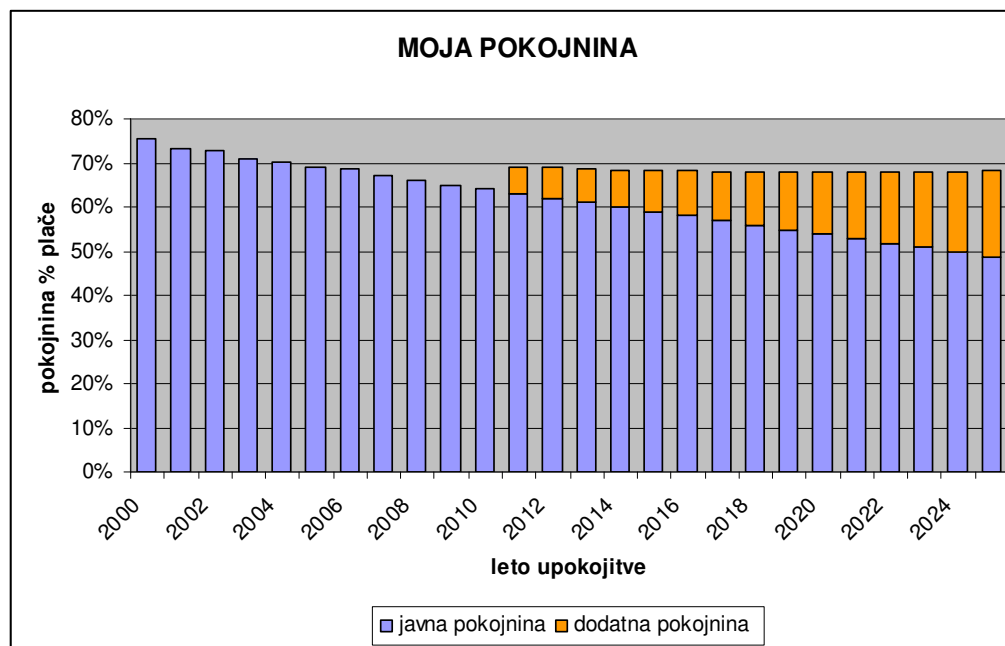
**2) Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

**3) Razprava in prijetno druženje**

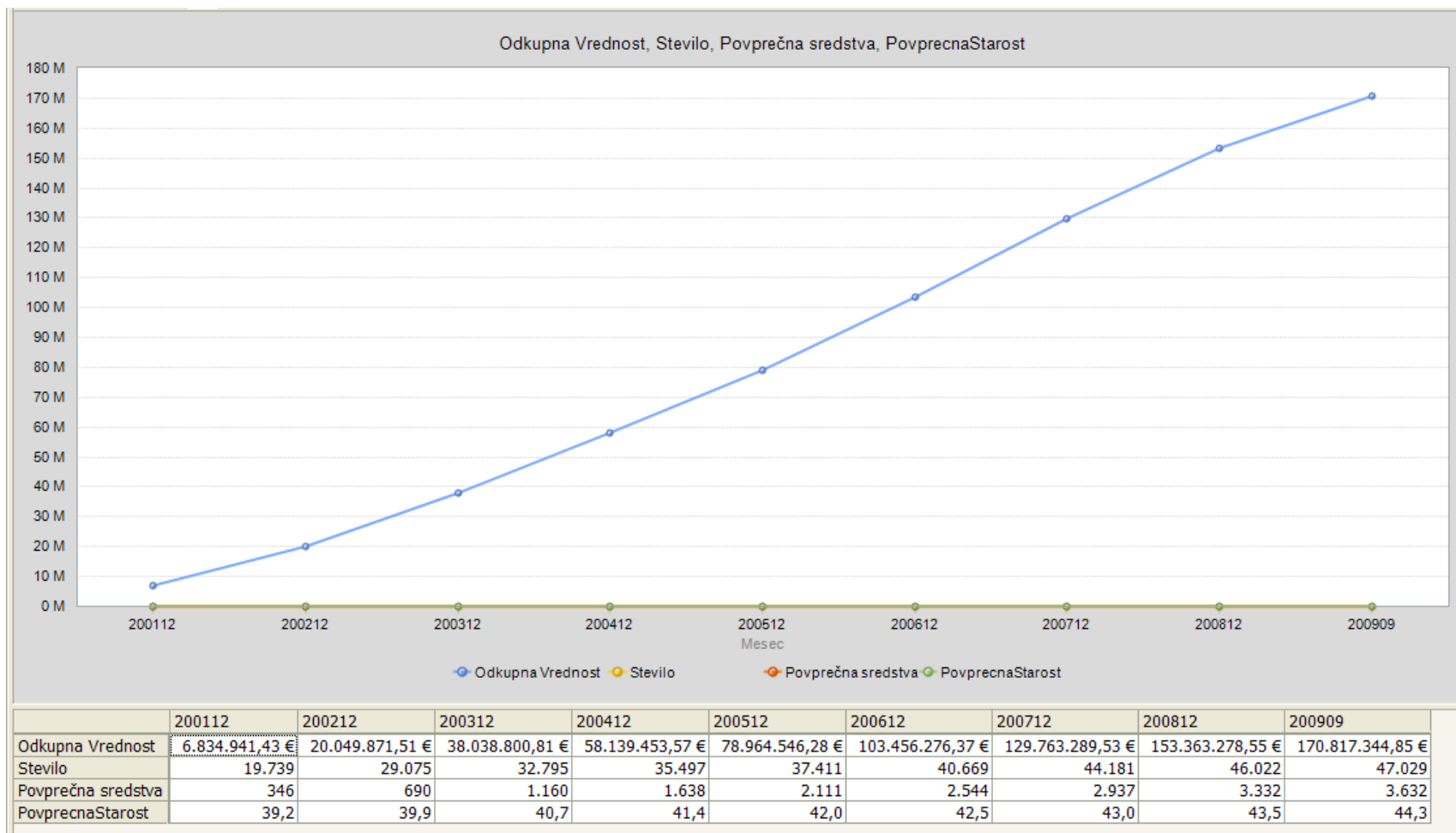
Ljubljana, 10.11. 2009

## Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine

Država je pristopila k modernizaciji pokojninskega sistema, saj kljub naglem padanju razmerja med plačo in pokojnino (v sedanjem zakonu vgrajeno ciljno razmerje znaša 56%) staranje prebivalstva vodi v izredno povečanje izdatkov javnega (obveznega) pokojninskega zavarovanja. Rezultat pokojninske reforme bodo dodatno znižane pokojnine ob sočasnem povišanju upokojitvene starosti. Velika večina zaposlenih s polovično plačo ne bi mogla preživeti. Bodočim upokojevcem bo dodatna pokojnina pri tem v veliko pomoč.



## Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine



## **Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

### **PRIDOBITEV IN UVELJAVITEV PRAVICE DO DODATNE POKOJNINE**

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne pokojnine ko dopolni starost 58 let, je upokojen po obveznem zavarovanju in je bil vsaj 120 mesecev vključen v dodatno pokojninsko zavarovanje.

Zavarovanec se sam odloči kdaj po pridobitvi pravice bo uveljavil dodatno pokojnino (bo pričel prejemati dodatno pokojnino) ter to napove vsaj tri mesece pred njeno uveljavitvijo.

Ko zavarovanec uveljavi pravico mu zavarovanje redno preneha. Pokojninska družba z dnem prenehanja, sklene z zavarovancem pogodbo o izplačevanju doživljenjske pokojninske rente ali sklene v imenu in za račun zavarovanca z izbrano zavarovalnico pogodbo za življenjsko zavarovanje z doživljenjsko rento.

**Zavarovanec lahko s kasnejšo uveljavitvijo bistveno poviša svojo dodatno pokojnino !**



Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

**Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

## VIŠINA DODATNE POKOJNINE

Višina pokojninske rente, njena valorizacija in dan izplačila se določi v pogodbi o izplačevanju pokojninske rente, oziroma v pogodbi življenjskega zavarovanja na osnovi pogojev in tarif, izračunanih po aktuarskih načelih, ki jih nudi Pokojninska družba oziroma izbrana zavarovalnica.

V primeru, da odkupna vrednost ne zadostuje za sklenitev pogodbe iz predhodnega odstavka, Pokojninska družba izvrši izplačilo odkupne vrednosti v enkratnem znesku, na način, kot je opredeljen v predhodnem členu.

**Ali bo enkratno izplačilo opredelil zakon ?**

Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

**Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

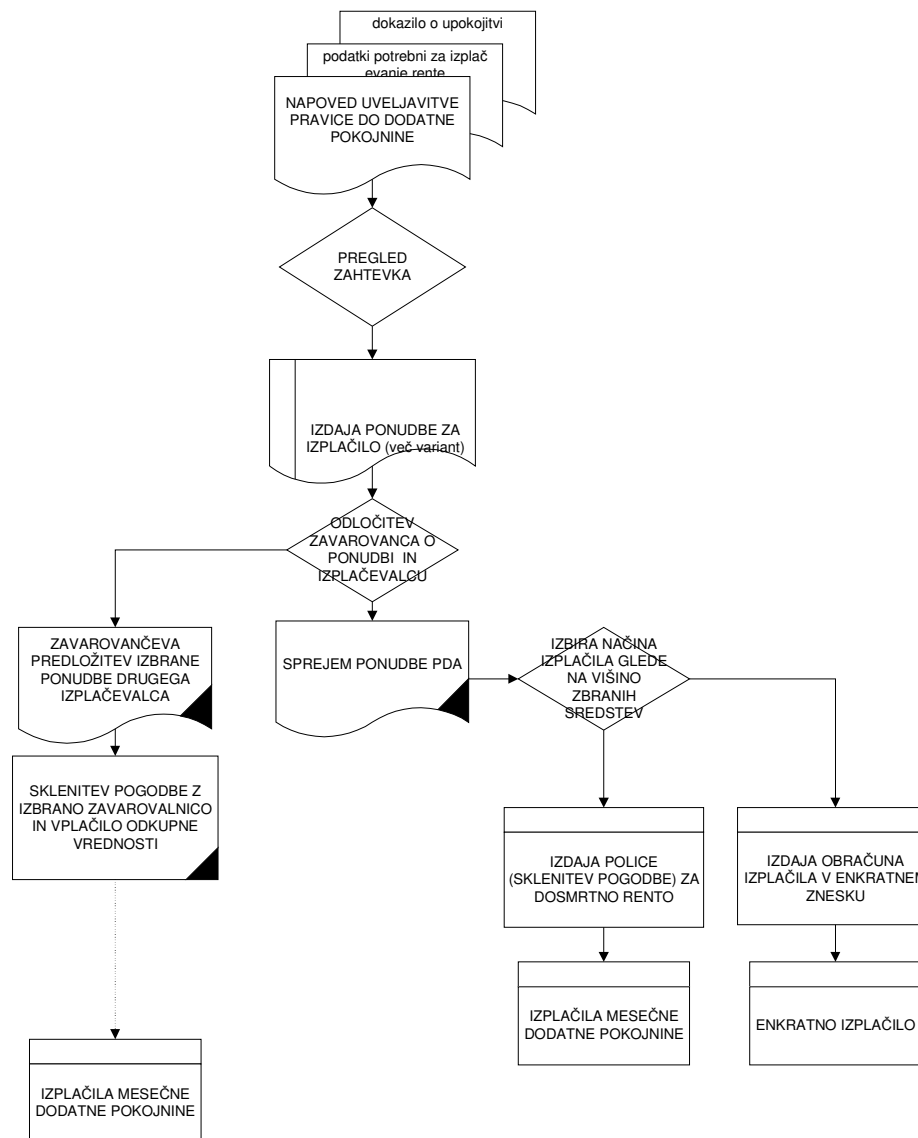
## POSTOPEK UVELJAVITVE DODATNE POKOJNINE

Zavarovanec, ki je pridobil pravico do dodatne pokojnine napove njeno uveljavitev na obrazcu s priloženim dokazilom, da je upokojen po obveznem pokojninskem zavarovanju.

Pred uveljavitvijo lahko zahteva variantni izračun višine dodatne pokojnine, ki pa bo tekom leta 2010 omogočen tudi na naših spletnih straneh. Izračun bo vseboval več izračunov višine dodatne pokojnine v odvisnosti od leta uveljavitve pravice, vrste dodatne pokojnine in njenega dedovanja.

**Zavarovancem bomo omogočili, da enostavno in pregledno uveljavijo pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja !**

## Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.



Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

**Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

## OBDAVČITEV IZPLAČILA

Premije za dodatno pokojninsko zavarovanje so oproščene plačila dohodnine, medtem ko so zbrana sredstva ob njihovem izplačilu obremenjena z dohodnino. Višina dohodnine je odvisna od višine drugih prihodkov zavarovanca v tekočem letu.

<b>v €</b>	<b>bruto</b>	<b>neto</b>	<b>obdavčitev</b>
<i>javna pokojnina</i>	620	620	0,00%
dodatna pokojnina	56	53	6,25%
<i>dodatna pokojnina*</i>	56	56	0,00%
<i>enkratni dvig</i>	11.200	8.579	23,40%

\* v primeru enake davčne obravnave kot javna pokojnina

**Prizadevali si bomo za ugodnejšo davčno obravnavo dodatne pokojnine !**

Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

**Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

<b>renta</b>	<b>bruto</b>	<b>neto</b>	<b>obdavčitev</b>
<i>javna pokojnina</i>	1.000	998	0,25%
dodatna pokojnina	100	73	27,00%
dodatna pokojnina*	100	87	13,50%
<i>enkratni dvig</i>	20.000	12.547	37,27%

\* v primeru enake davčne obravnave kot javna pokojnina

**Prizadevali si bomo za ugodnejšo davčno obravnavo dodatne pokojnine !**

Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

**Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine**

---

## OPREDELITEV DODATNE POKOJNINE

Višina dodatne pokojnine je odvisna od višine zbranih sredstev ob upokojitvi, starosti in spola zavarovanca ter izbrane vrste dodatne pokojnine. Dodatna pokojnina se vedno izplačuje do smrti zavarovanca.

Pokojninska družba A bo zavarovancem nudila dodatno pokojnino v zjamčeni višini in letnim izplačilom presežnega donosa z možnostjo dedovanja pokojnine v obdobju 10 let po upokojitvi.

**Zavarovancu bomo izdelali izračun v več variantah !**

Dodatno pokojninsko zavarovanje da preprečimo revščino v starosti.

## Priprave na leto 2011, ko bodo prvi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. pridobili pravico do dodatne pokojnine

Datum rojstva	1.1.1967
Spol	M
Neto plača	1.000 €
Maksimalna premija z olajšavo	89 €
Upokojitvena starost	60
Datum upokojitve	17.12.2026
Let do upokojitve	17,11
Že zbrana sredstva	3.700 €

	minimalna	50% maks.	75% maks.	maksimalna
Mesečna premija	25	44	66	89
Predvidena sredstva ob upokojitvi	14.460 €	19.974 €	26.298 €	32.621 €
Predvidena zajamčena dodatna pokojnina	58 €	80 €	106 €	131 €
Predvidena izplačana dodatna pokojnina	81 €	112 €	148 €	183 €

