



Pokojninska družba A, d.d.
dodatno pokojninsko zavarovanje

KAKŠNO POKOJNINSKO REFORMO POTREBUJEMO?

Pokojninska reforma mora zagotoviti primerne pokojnine in vzdržne javne finance.

VSEBINA

1. Pokojnine iz obveznega pokojninskega zavarovanja bodo nižje.
2. Tveganje revščine bodočih upokojencev lahko prepreči le povečan obseg pokojninskega varčevanja.
3. Varnost sredstev kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.
4. Dodatno pokojninsko zavarovanje bo skupno z obveznim pokojninskim zavarovanjem zavarovancem zagotovilo primerne pokojnine.
5. Donos dodatnega pokojninskega zavarovanja.
6. Koristi davčne olajšave.
7. Obdavčitev enkratnega izplačila.
8. Obdavčitev pokojninske rente.
9. Višina pokojninske rente.
10. Informativni izračuni.
11. Primeri.
12. Ključni povzetki.
13. Prednosti zavarovanja v Pokojninski družbi A.
14. Pogosta vprašanja in odgovori.

1. POKOJNINE IZ OBVEZNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA BODO NIŽJE

V sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja je vključeno 876.000 zavarovancev in 588.000 prejemnikov pokojnin. Sistem se financira iz prispevkov, ki znašajo 24,35% bruto plače zaposlenega in iz državnega proračuna. V letu 2010 je povprečna pokojninska doba starostnih upokojencev znašala 35 let, povprečna doba prejemanja pokojnine pa 19 let. V povprečju so se zavarovanci upokojili stari 60 let. V zadnjih 10 letih se je povprečna upokojitvena starost povišala za 2 leti. V istem obdobju pa se je povprečna doba prejemanja pokojnine podaljšala za 4 leta, na 19 let.

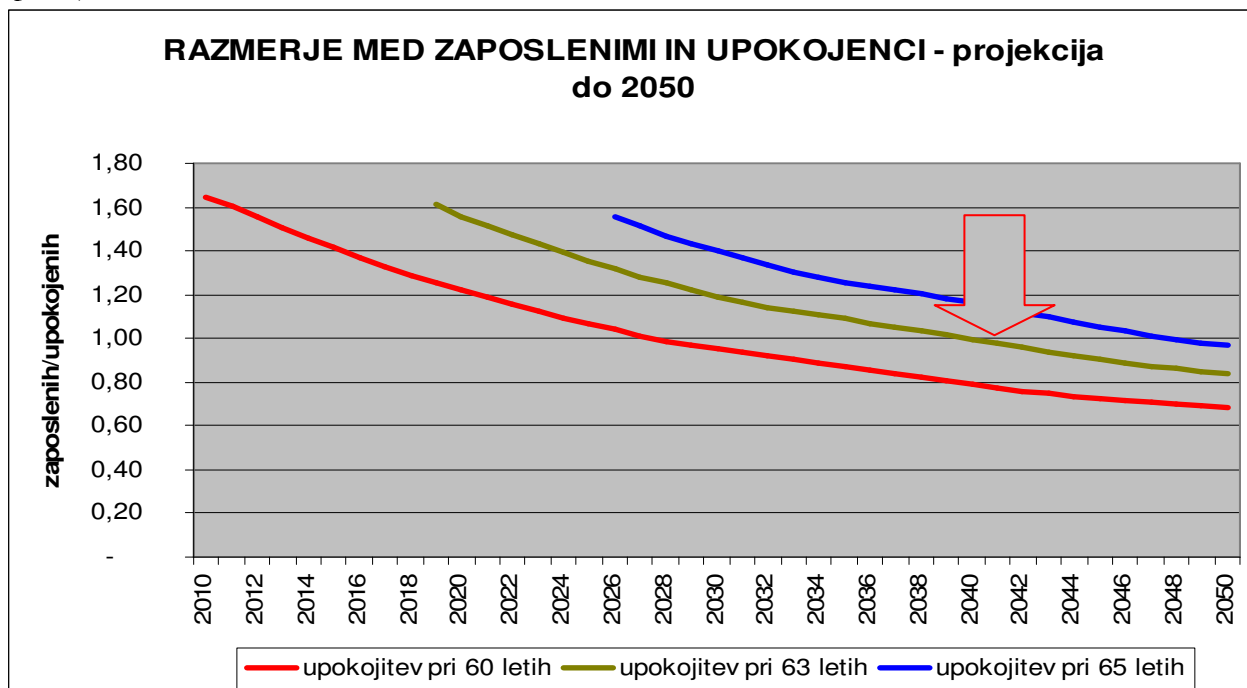
Do leta 2050 se bo povprečna upokojitvena starost v članicah OECD povišala na 64,5 let za oba spola. Toda pričakovana življenjska doba se bo večala še hitreje, zato se bo doba prejemanja pokojnine še vedno povečevala.

leto upokojitve	1958	1999	2010	2020	2030	2040	2050
upokojitvena starost	63,2	61,9	62,4	63,2	63,9	64,3	64,5
življenjska doba	78,3	81,6	83,3	84,3	85,2	86	86,9
doba prejemanja pokojnine	15,1	19,7	20,8	21,1	21,3	21,8	22,5

OECD ugotavlja, da pokojninske reforme, ki potekajo v polovici članic OECD in temeljijo predvsem na višanju upokojitvene starosti, ne bodo zaustavile naraščanja stroškov pokojnin.

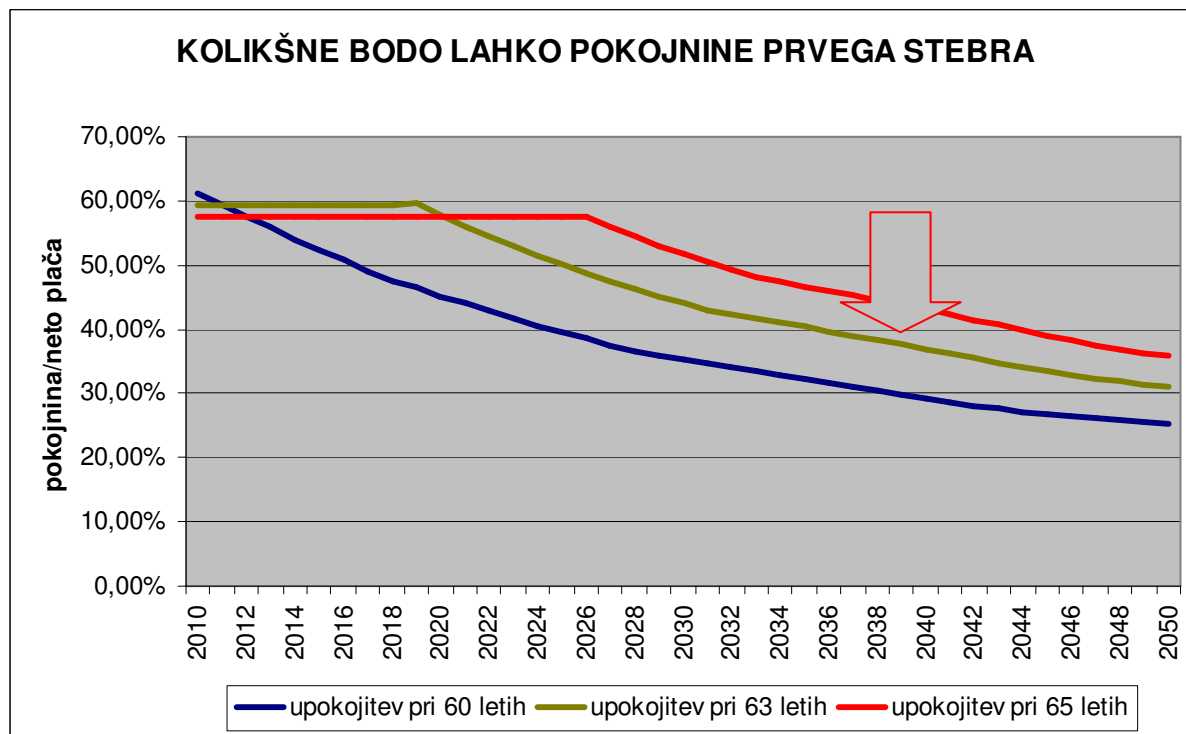
Vir: OECD Pensions at a glance 2011

Nizka rodnost v preteklih desetletjih in podaljševanje življenjske dobe bosta povzročila nadaljnje zniževanje razmerja med številom zaposlenih in številom upokojencev. Spodnji graf prikazuje, da zniževanje razmerja med zaposlenimi in upokojenci dolgoročno ne more zaustaviti niti dvig upokojitvene starosti na 65 let.



Vir: Eurostat in lastni izračun

Povprečna starostna pokojnina, ki je leta 2001 znašala 73,2% povprečne plače, je lani znašala le še 64,7% povprečne plače. Padanje razmerja med pokojnino in plačo je vgrajeno v obstoječi Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, gospodarska kriza pa lahko padanje še znatno pospeši. Narasčanje proračunskih izdatkov za pokojnine bo zahtevalo, da se padanje nadaljuje tudi po letu 2025, kako daleč bo odvisno predvsem od takratnih gospodarskih razmer.



Vir: Eurostat in lastni izračun

Graf prikazuje projekcijo razmerja med pokojnino in plačo v prihodnjih desetletjih glede na upokojitveno starost in ob upoštevanju vzdržnosti javnih financ. Brez bistvenega povečanja izdatkov proračuna se bodo pokojnine iz obveznega zavarovanja znatno znižale.

V državah OECD javne pokojnine v povprečju predstavljajo 60% prihodkov upokojencev, preostalih 40% predstavljajo prihodki dodatnega pokojninskega zavarovanja in lastni prihranki v povprečno enakih deležih.

Pokojninske reforme v državah članicah OECD, ki so v teku bodo v povprečju za 20% znižale bodoče javne pokojnine (pokojnine obveznega pokojninskega zavarovanja).

Višanje upokojitvene starosti je le del rešitve. Potrebne bodo nadaljnje pokojninske reforme, ki bodo poleg fiskalne vzdržnosti morale upoštevati tudi socialno odgovornost držav. Za uspešnost reform so potrebne tudi vzpodbude za povečanje pokojninskega varčevanja.

Angel Gurrija, generalni sekretar OECD

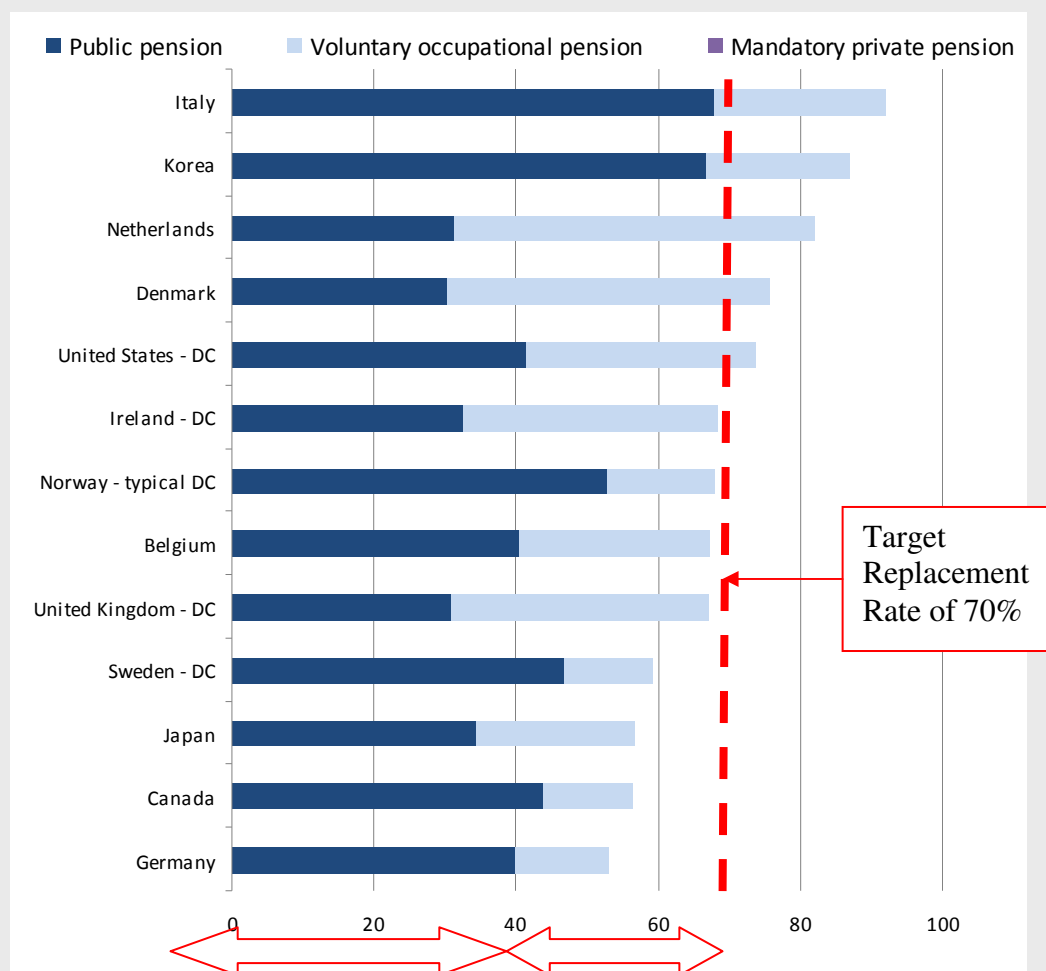
Tudi v Sloveniji samo reforma obveznega pokojninskega zavarovanja ne bo mogla zaustaviti padanja pokojnin. Vedno več zaposlenih s povprečnimi plačami bo prejelo minimalno javno pokojnino, v višini, ki jo zagotavlja minimalna pokojninska osnova. Ta, vrednoteno po sedanjih cenah, ne bo bistveno presežala 400 evrov. Tudi javne pokojnine zaposlenih s solidnimi plačami ne bodo znatno višje.

2. TVEGANJE REVŠČINE BODOČIH UPOKOJENCEV LAHKO PREPREČI LE POVEČAN OBSEG POKOJNINSKEGA VARČEVANJA

Dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja vse pomembnejši del socialne varnosti bodočih upokojencev. Država ga vzpodbuja z davčno olajšavo na vplačane premije, s 50% oprostitvijo plačila dohodnine ob izplačilu in z zagotavljanjem nadzora nad izvajalci zavarovanja. V zavrtni pokojninski reformi je bil njegov namen »nadomestiti upad pokojnin iz obveznega pokojninskega zavarovanja«
prezrt. Država mu bo morala v prihodnje nameniti bistveno več pozornosti in vzpodbud.

Iz preteklosti poznamo tudi negativne izkušnje kapitalskih pokojninskih zavarovanj. Bile so predvsem posledica dejstva, da sredstva zavarovanja niso bila ločena od sredstev delodajalca (Enron) ali pa so nastala z izločitvijo dela javnega pokojninskega zavarovanja kot obvezni drugi pokojninski steber, ki ga je država ob nastopu gospodarske krize nacionalizirala (Madžarska). Tudi premalo konzervativna naložbena politika sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja se v zadnjem desetletju ni izkazala.

Prostovoljna kolektivna dodatna pokojninska zavarovanja (voluntary occupational pension) v znatnem delu razvitih držav pokrivajo vrzel med javnimi in primernimi pokojninami.



Vir: OECD Private Pensions Outlook 2008

Javno pokojninsko zavarovanje v prikazanih državah zagotavlja pokojnine v povprečni višini 43% plače, kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje pa v povprečni višini 27% plače.

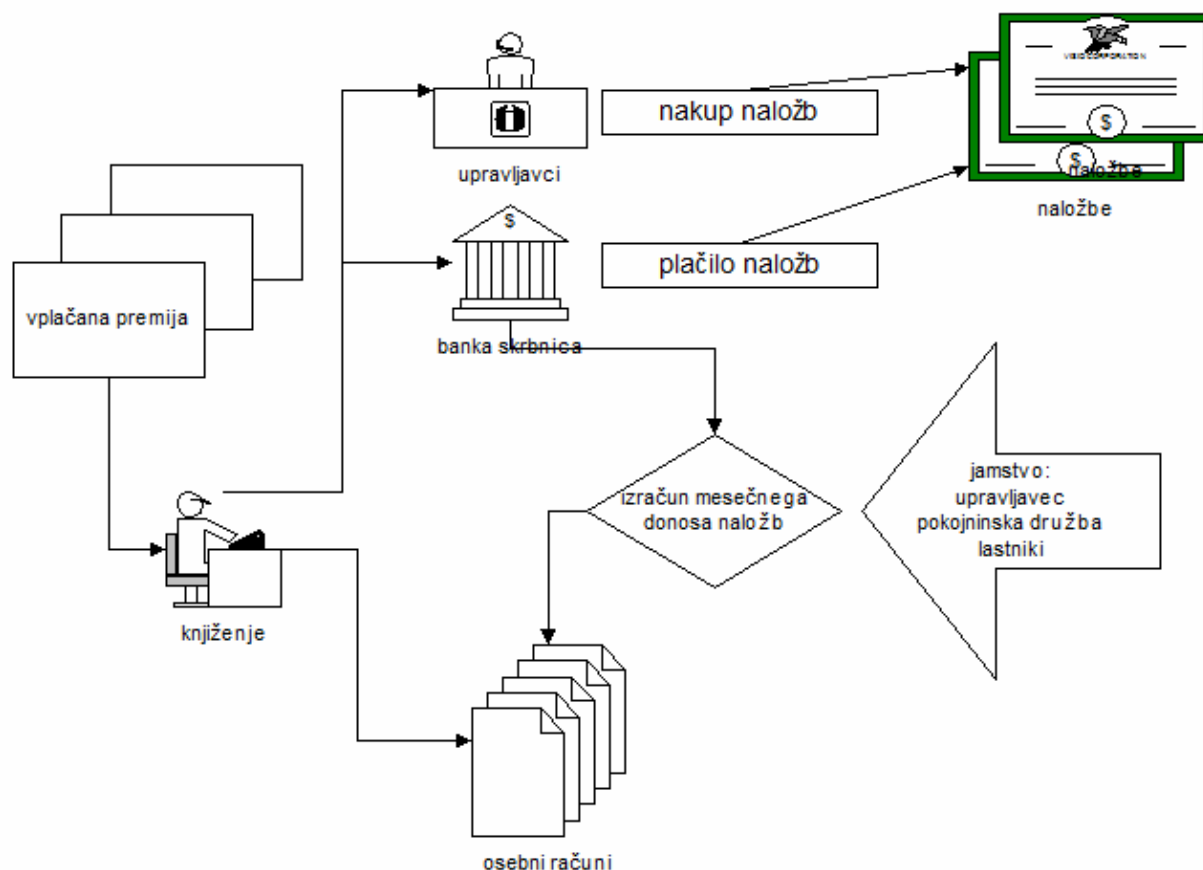
3. VARNOST SREDSTEV KOLEKTIVNEGA DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

Zahteve zakonodaje in nadzor poslovanja

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje ureja Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju sprejet leta 2000. V zavarovanje se lahko vključijo zaposleni, premije zanje delno ali v celoti plačujejo delodajalci. Zavarovanje se izvaja pod pogoji, ki jih določa pokojninski načrt odobren s strani ministra za delo.

Zakon predpisuje zajamčeni donos na vplačane premije v višini najmanj 40% povprečne letne obrestne mere državnih obveznic. Sredstva zavarovancev morajo biti ločena od sredstev izvajalcev zavarovanja. Izvršba nad sredstvi zavarovanca ni možna.

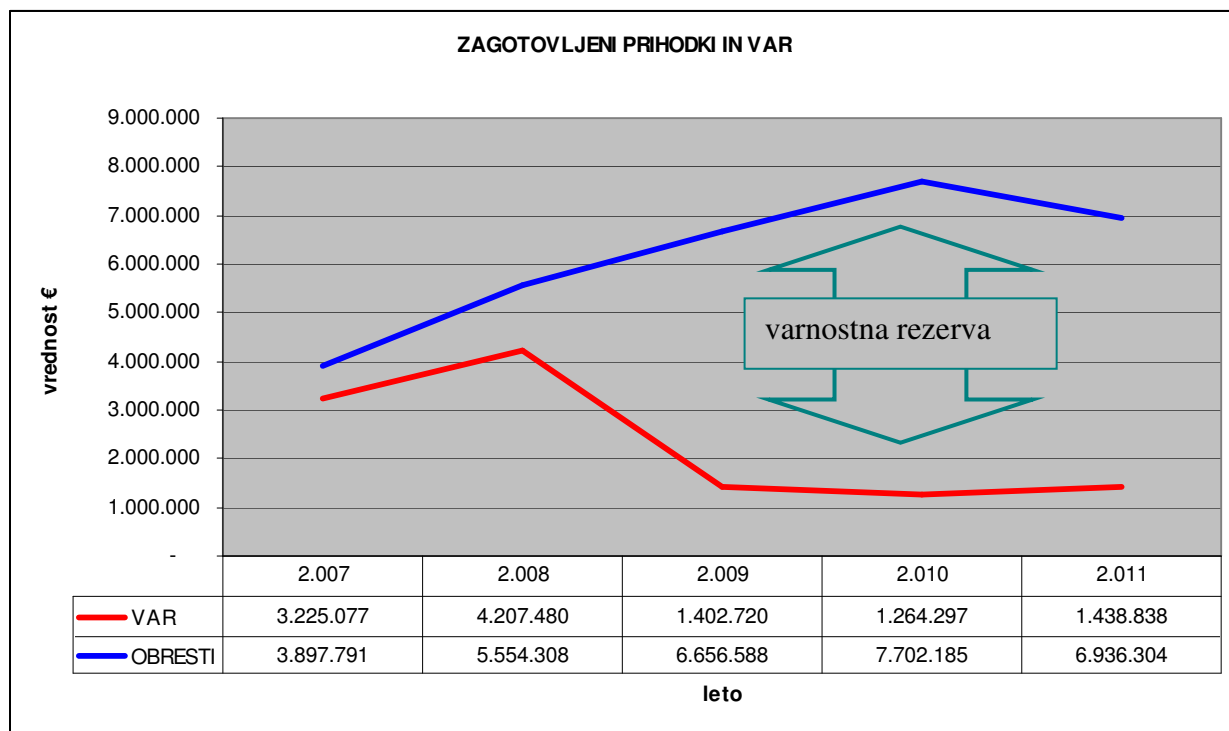
Izvajalec zavarovanja mora mesečno ugotavljati dejansko in zajamčeno vrednost sredstev zavarovancev. Če je dejanska vrednost sredstev nižja od zajamčene vrednosti jo mora izvajalec nadoknaditi iz lastnega kapitala in v primeru izplačila zavarovancu tudi izplačati. Za vsa izplačila sredstev zavarovancev in izračunavanje dejanske mesečne vrednosti sredstev je pooblaščen banka skrbnica, ki tudi bdi nad ustrezno naložbeno strukturo sredstev zavarovancev. Poslovanje pokojninske družbe nadzira Agencija za zavarovalni nadzor.



Shema poslovnega procesa Pokojninske družbe A, d.d.

Spremljanje in obvladovanje tveganj, ki so jim izpostavljene naložbe

Naložbeno politiko dodatnega pokojninskega zavarovanja opredeljuje Zakon o zavarovalništvu in pokojninski načrt. Oba zahtevata visoko razpršenost naložb in omejujeta naložbe z večjim tveganjem. Naložbe z zelo spremenljivim donosom obravnavamo kot bolj tvegane naložbe, naložbe s stalnim donosom obravnavamo kot manj tvegane naložbe. Med naložbe z večjim tveganjem uvrščamo predvsem delnice, med naložbe z nižjim tveganjem pa obveznice izdajateljev z visoko bonitetno oceno.



Zgornji graf prikazuje višino tveganja izraženo s stopnjo nestanovitnosti VAR v primerjavi s prejetimi obrestmi, ki predstavljajo zagotovljene prihodke sredstev zavarovancev. Razlika med njima predstavlja »varnostno rezervo« v primeru povečanja tveganja. Ob nastopu krize leta 2008 smo bistveno znižali delež naložb z večjim tveganjem ter znatno povečali varnostno rezervo.

Sestava naložb je podrejena varnosti

Zakonodaja in pokojninski načrt nam omogoča, da do 30% sredstev zavarovancev naložimo v delnice, preostanek pa razpršeno v ostale naložbene vrste. Pred gospodarsko krizo se je delež delnic približal 20% sredstev, v času gospodarske krize pa se giblje med 7% in 10%.

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.06.2011
	Vrednost	Vrednost	Vrednost	Vrednost	Vrednost
DELNICE IN VZAJEMNI SKLADI	19%	7%	8%	8%	10%
OBVEZNICE IN DEPOZITI	81%	93%	92%	92%	90%
Grand Total	100%	100%	100%	100%	100%

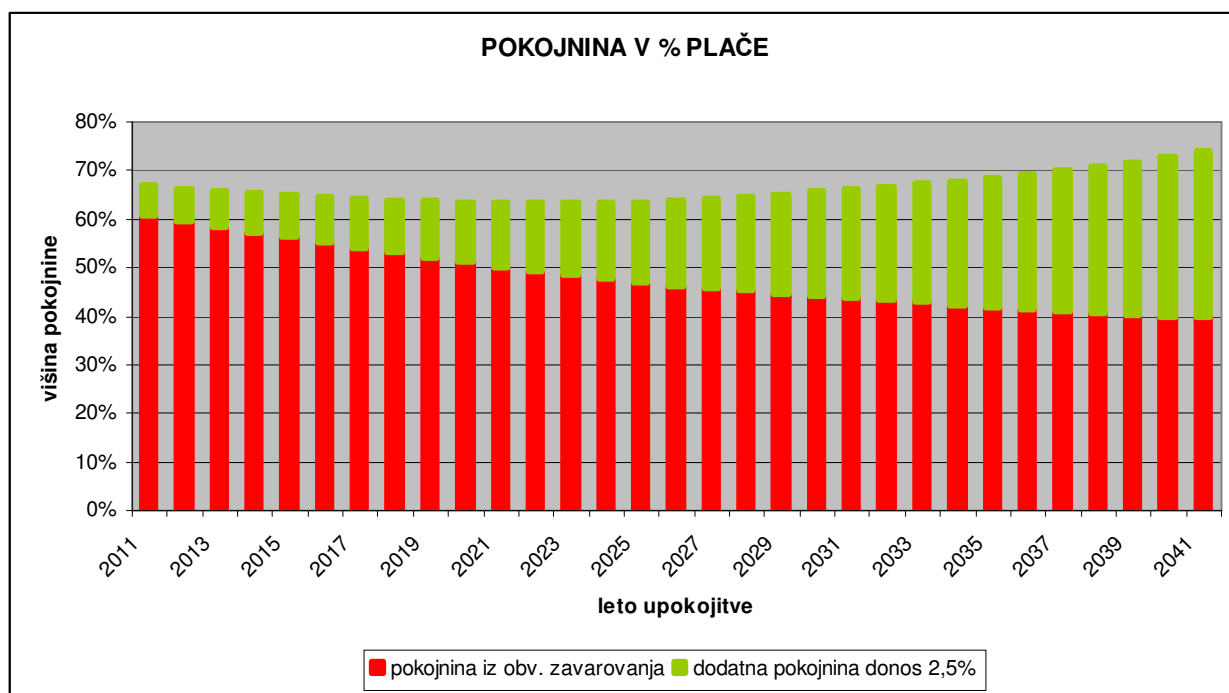
Takšna sestava naložb se je v dosedanjem obdobju izkazala, saj niti v letu 2008 nismo zabeležili izgube sredstev, donos dosežen v zadnjih petih letih pa presega donos na vseh delniških trgih.

Spodnja tabela prikazuje skupni doseženi donos po letih, od 2007 do sedaj. Donos sredstev naših zavarovancev znaša 22,11% in presega donos delnic tveganih trgov (predvsem Azija), ki znaša 14,21% in donos nemških delnic, ki znaša 11,81%. V primerjavi, da bi bila sredstva v tem obdobju naložena v ameriške delnice ali slovenske delnice pa bi bila ustvarjena znatna izguba.

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	30.06.2011
ameriške delnice	-7,18%	-40,50%	-27,77%	-12,05%	-14,97%
delnice tveganih trgov	18,03%	-38,70%	0,18%	24,16%	14,21%
donos zavarovancev PDA	7,46%	9,31%	14,80%	19,93%	22,11%
nemške delnice	22,29%	-27,08%	-9,69%	4,81%	11,81%
slovenske delnice	78,13%	-42,10%	-36,10%	-47,08%	-53,80%

4. DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE BO SKUPNO Z OBVEZNIŠIM POKOJNINSKIM ZAVAROVANJEM ZAVAROVANEC ZAGOTOVILO PRIMERNE POKOJNINE

Kljub postopnemu poviševanju upokojitvene starosti do leta 2050, iz sedanjih 60 let na 65 let, bo vzdržnost javnih financ zahtevala postopno zniževanja pokojnine obveznega zavarovanja iz sedanjih 60% na 40% plače. Premija dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini 5,844% bruto plače ob 2,5% realnem donosu omogoča zavarovancu privarčevati dodatno pokojnino, ki nadomesti upad pokojnine obveznega zavarovanja. To velja le ob pogoju, da je zavarovanec v zavarovanje vstopil leta 2001 ter bo privarčevana sredstva v celoti namenil za dodatno pokojnino.



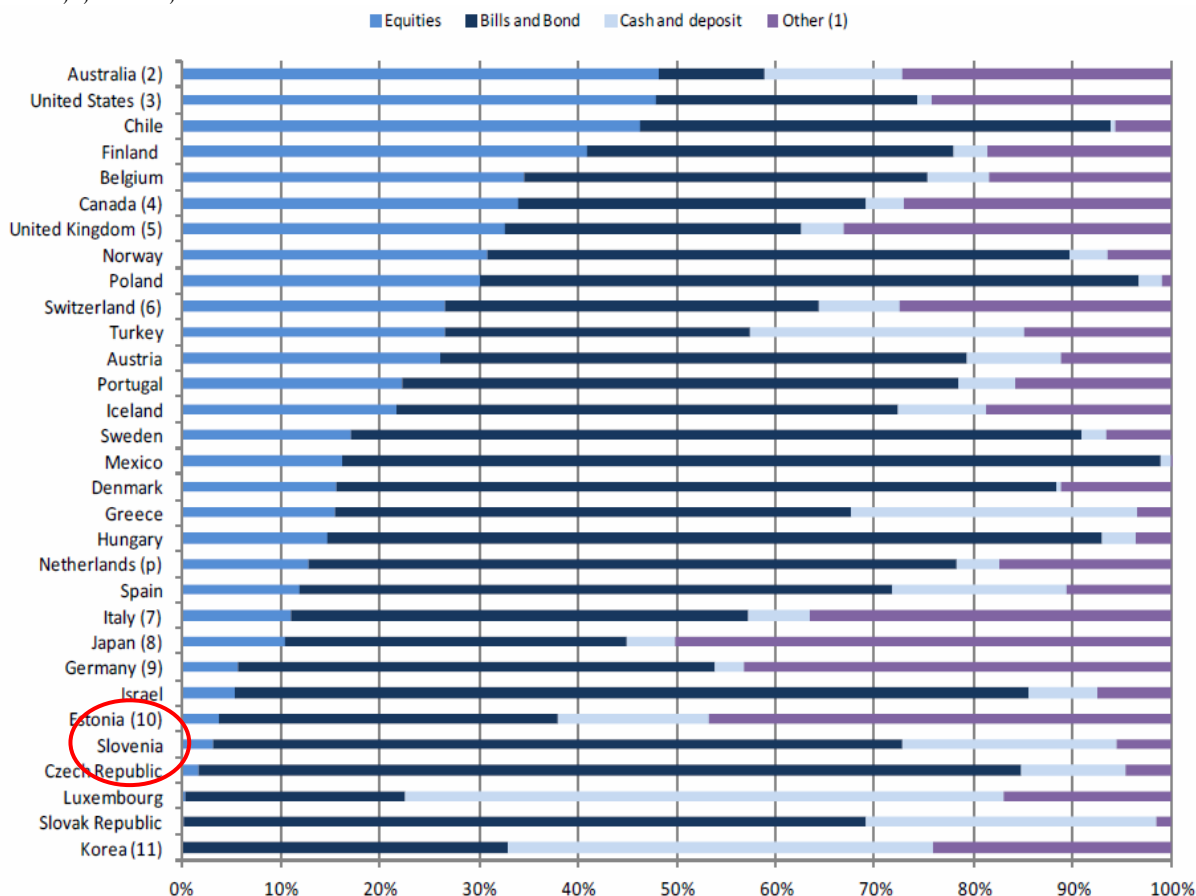
Kasnejši vstop v zavarovanje ali dvig privarčevanih sredstev po prvih 10 letih zavarovanja izračun znatno poslabša.

leto upokojitve	2011	2015	2020	2025	2030	2040	2050
pokojnina brez PDPZ	61%	56%	51%	47%	44%	40%	40%
z PDPZ vstop 2001	67%	65%	64%	63%	66%	73%	74%
z PDPZ vstop 2011	61%	56%	51%	55%	57%	61%	62%
z PDPZ vstop 2015	61%	56%	51%	53%	54%	58%	58%

Zavarovanci vključeni v dodatno pokojninsko zavarovanje od leta 2001, z vplačili maksimalne premije, bodo prejeli skupno pokojnino (vsota pokojnine iz obveznega zavarovanja in dodatne pokojnine) višjo kot sedanji upokojenci. Zaposleni, ki so se ali se bodo v zavarovanje vključili kasneje, ali pa njihove premije ne dosegajo davčne olajšave, padca pokojnine iz obveznega zavarovanja ne bodo uspeli v celoti nadomestiti.

5. DONOS DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA

Pričakovani donos je odvisen od deleža naložb z višjim tveganjem kot so delnice in obveznice podjetij z nižjo bonitetno oceno, v primerjavi z deležem naložb v obveznicah stabilnih držav, podjetij z najvišjo bonitetno oceno in bančnih vlog. Višji pričakovani donos pomeni tudi prevzem višjega tveganja izgube na naložbah. Predvsem pokojninski skladi anglosaksonskih držav nalagajo znaten del sredstev v delnice, za razliko od pokojninskih skladov držav kontinentalne Evrope, kjer delnice predstavljajo manjši del naložb.



Source: OECD Global Pension Statistics.

Kot je razvidno iz OECD statistike sodimo med države z najnižjim deležem delniških naložb pokojninskih skladov, kljub temu da povprečje vseh ne presega 20% deleža delnic.

Table 1. Pension fund nominal and real 3-year average¹ annual returns in selected OECD countries over 2008-2010 (%)

Country	3-year average return	
	Nominal	Real
Turkey	10.1	1.6
Denmark	6.8	4.3
Mexico	6.8	1.8
Germany	4.7	3.3
Norway	3.5	0.7
Chile	2.9	-0.8
Slovenia	2.4	-0.3
Korea	2.3	-1.1
Italy	2.0	0.2
Poland	2.0	-1.5
Hungary	1.7	-3.2
Greece	1.3	-1.9
Finland	1.2	-0.5
Canada	1.2	-0.2
Czech Republic	1.2	-1.7
New Zealand	0.9	-1.8
Iceland	0.8	-8.4
Austria	0.0	-1.8
United States	-0.1	-1.7
Netherlands	-0.6	-2.2
Slovak Republic	-0.8	-3.1
Belgium	-0.8	-2.9
Portugal	-1.1	-2.2
Spain	-2.0	-3.8
Australia	-2.8	-5.6
Estonia	-3.7	-7.7
Simple average	1.5	-1.6
Weighted average	5.4	0.0

Note: 1. Definition of Geometric average.
Source: OECD Global Pension Statistics.

Kljub tako konzervativni naložbeni politiki sodi dodatno pokojninsko zavarovanje v Sloveniji v primerjavi z donosom pokojninskih skladov drugih razvitih držav, doseženem v obdobju 2008-2010, v zgornjo tretjino.

Zelo nizek delež delniških naložb je deloma posledica zahtevanega zajamčenega donosa in deloma bistveno večje izgube delnic slovenskih podjetij od podjetij ostalih primerjanih držav.

Povprečni donos dodatnega pokojninskega zavarovanja v prikazanih državah OECD je v zadnjih treh letih znašal 1,5% letno. Donos slovenskih pokojninskih skladov je v tem obdobju znašal 2,4% letno, donos zavarovancev Pokojninske družbe A, d.d. pa 2,9% povprečno letno.

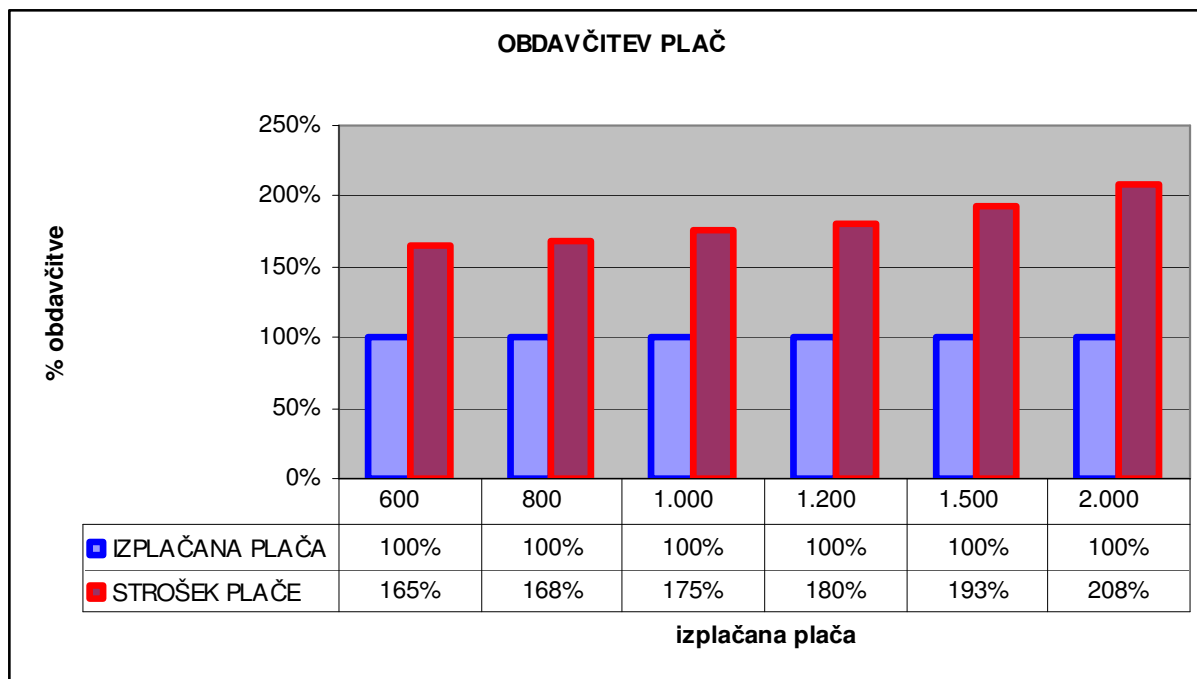
6. KORISTI DAVČNE OLAJŠAVE

Davčna obravnava ob vplačilu premije

Vplačane premije do višine 5,844% bruto plače zaposlenega, vendar v letu 2011 ne več kot 2.683,26 eur, so pri kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju oproščene plačila socialnih prispevkov in dohodnine. Z letošnjim letom pa so tudi rente iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini 50% oproščene plačila dohodnine.

izplačana plača	vplačana premija	premija izplačana kot del plače	letni davčni prihranek zavarovanca	PRIVARČEVANO V 10 LETIH		DAVČNA UGODNOST
				KOLEKTIVNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE	LASTNO VARČEVANJE NA BANKI	
600 €	47 €	27 €	245 €	6.208 €	3.677 €	2.531 €
800 €	64 €	36 €	342 €	8.454 €	4.902 €	3.552 €
1.000 €	84 €	42 €	505 €	11.095 €	5.719 €	5.376 €
1.200 €	104 €	50 €	644 €	13.737 €	6.809 €	6.928 €
1.500 €	139 €	55 €	1.002 €	18.360 €	7.489 €	10.871 €
2.000 €	199 €	79 €	1.441 €	26.285 €	10.758 €	15.527 €

Povprečna izplačana neto plača 1.000 eur stane delodajalca 1.754 eur. Delodajalec zaposlenemu s tolikšno plačo lahko vplačuje mesečno premijo za dodatno pokojninsko zavarovanje do višine 84 eur. Izplačilo tega zneska zaposlenemu v obliki plače bi znašalo le 42 eur. Razlika privarčevanih zneskov med kolektivnim dodatnim pokojninskim zavarovanjem in lastnim varčevanjem, ki bi nastala po 10 letih bi v tem primeru znašala 5.376 eur v korist dodatnega pokojninskega zavarovanja.



Graf prikazuje obdavčitev plače glede na višino izplačane neto plače.

7. OBDAVČITEV ENKRATNEGA IZPLAČILA

Enkratno izplačilo pred upokojitvijo

V primeru izplačila sredstev v enkratnem znesku pred upokojitvijo je izplačilo obdavčeno z dohodnino. Spodnja tabela prikazuje izplačilo zavarovanca s povprečno plačo 1.000 eur in mesečno premijo v višini 84 eur. Kljub 36% do 40% obdavčitvi izplačila zavarovanec še vedno prejme več sredstev, kot bi znašala privarčevana sredstva iz tega dela njegove plače na banki.

obdobje varčevanja	zbrana sredstva PDPZ	obdavčitev pri enkratnem dvigu	ENKRATNI DVIG PO DAVKIH	PRIVARČEVANO NA BANKI	SKUPNA DAVČNA UGODNOST PDPZ
10	11.095,29 €	36%	7.111 €	5.719,22 €	1.392,07 €
20	25.338,22 €	39%	15.514 €	13.060,94 €	2.453,28 €
30	43.621,75 €	40%	26.301 €	22.485,44 €	3.815,31 €
40	67.092,16 €	40%	40.149 €	34.583,59 €	5.565,57 €

Enkratno izplačilo po upokojitvi

V primer izplačila v enkratnem znesku po upokojitvi je dohodnina zaradi nižjih tekočih prihodkov in drugačne davčne obravnave upokojenca nekoliko nižja. Spodnja tabela prikazuje upokojenca s pokojnino iz naslova povprečne plače, ki dvigne sredstva v letu ko že prejema pokojnino in ne več plače.

obdobje varčevanja	zbrana sredstva PDPZ	obdavčitev pri enkratnem dvigu	ENKRATNI DVIG PO DAVKIH	PRIVARČEVANO NA BANKI	SKUPNA DAVČNA UGODNOST PDPZ
10	11.095,29 €	21%	8.748 €	5.719,22 €	3.029,07 €
20	25.338,22 €	31%	17.499 €	13.060,94 €	4.438,28 €
30	43.621,75 €	35%	28.501 €	22.485,44 €	6.015,31 €
40	67.092,16 €	37%	42.472 €	34.583,59 €	7.888,57 €

Izračun pokaže, da se že po 10 letih varčevanja bolj splača dvigniti sredstva po upokojitvi kot pred njo, saj je razlika v davku kar 1.637 eur.

8. OBDAVČITEV POKOJNINSKE RENTE

Ob izplačilu zbranih sredstev PDPZ je z dohodnino obdavčeno le 1/2 rent izplačanih v tekočem letu. Spodnja tabela prikazuje obdavčitev zavarovanca s pokojnino obveznega zavarovanja odmerjeno iz povprečne plače 1.000 eur in maksimalno dodatno pokojnino. Obdavčitev pokojninske rente je zanemarljiva.

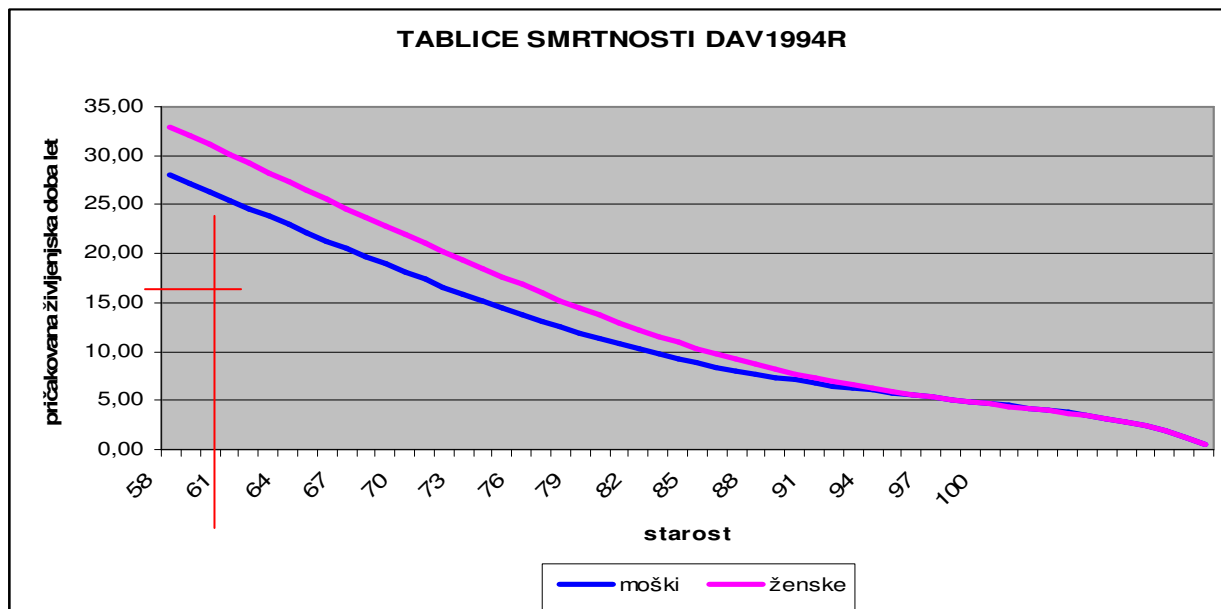
obdobje varčevanja	zbrana sredstva PDPZ	DOSMRTNA RENTA BRUTO	obdavčitev rente	DOSMRTNA RENTA NETO
10	11.095,29 €	52 €	3%	50 €
20	25.338,22 €	118 €	1%	117 €
30	43.621,75 €	203 €	1%	202 €
40	67.092,16 €	313 €	1%	309 €

9. VIŠINA POKOJNINSKE RENTE

Višina pokojninske rente se izračuna na osnovi višine zbranih sredstev ob upokojitvi ter spola in starosti zavarovanca ob upokojitvi. Pri izračunu se uporabljajo tablice smrtnosti, ki na osnovi statističnih podatkov in projekcij podaljševanja življenjske dobe predvidevajo povprečno obdobje prejemanja pokojnine. Tablice smrtnosti predpiše Agencija za zavarovalni nadzor. Pri sedanjih izračunih rente uporabljamo nemške tablice smrtnosti iz leta 1994 z vgrajenimi korekcijami.

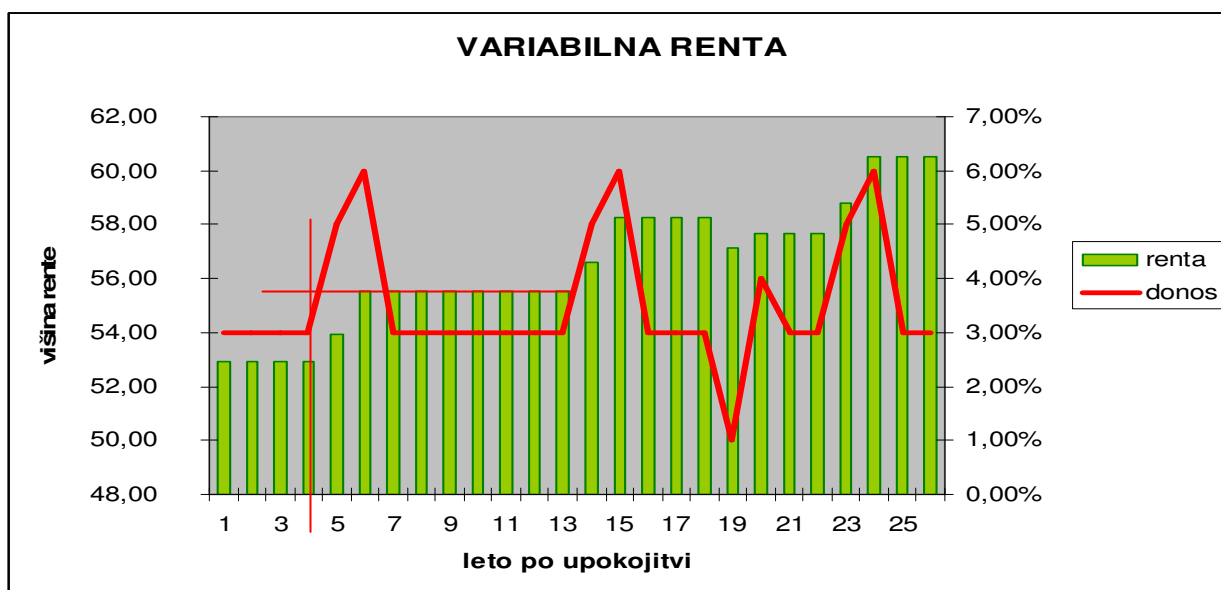
Tablice smrtnosti

Spodnji graf prikazuje pričakovano življenjsko dobo po tablicah smrtnosti DAV 1994R. Dejanska doba prejemanja pokojnine je danes za nekaj let krajša od pričakovane. Ob smrti zavarovanca se morebitna preostala sredstva tega zavarovanca porazdelijo med ostale zavarovance.



Donos in vpliv inflacije v obdobju izplačevanja

Ob izračunu rente se upošteva donos sredstev v obdobju izplačevanja v višini 3% letno. Tekom izplačevanja se višina rente prilagaja vsakomesečnemu doseženemu donosu. Pokojninska družba A, d.d. v obdobju izplačevanja jamči najnižji donos v višini 1% letno. S tako imenovano variabilno rento smo želeli zavarovanca zaščititi pred razvrednotenjem rente v primeru pojava visoke inflacije.



Graf prikazuje dolgoročen dvig rente v primeru kratkoročnega pojava inflacijskega donosa, kot tudi vpliv zajamčenega donosa na višino rente. Enoletni dvig donosa za 2% točki v 4. letu prejemanja rente trajno poveša pokojninsko rento za 2%.

10. INFORMATIVNI IZRAČUNI

Informativni izračuni pokojninske rente so izdelani po trenutno veljavnih splošnih pogojih Pokojninske družbe A, d.d.. Pri izračunu zbranih sredstev je upoštevan letni donos v višini 2,5%. V izračunih ni upoštevano leto rojstva zavarovanca zato so možna manjša odstopanja.

RENTE Z ENAKOMERNIM ČRPANJEM SREDSTEV

DOSMRTNA RENTA: MOŠKI

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
58	15 €	24 €	34 €	46 €	59 €	74 €	91 €
60	16 €	25 €	36 €	48 €	62 €	78 €	95 €
63	17 €	27 €	39 €	52 €	67 €	83 €	103 €
65	18 €	29 €	41 €	55 €	70 €	88 €	108 €
70	21 €	33 €	48 €	64 €	82 €	103 €	126 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
58	30 €	48 €	69 €	92 €	119 €	148 €	182 €
60	32 €	50 €	72 €	96 €	124 €	155 €	191 €
63	34 €	54 €	77 €	104 €	133 €	167 €	205 €
65	36 €	57 €	82 €	109 €	141 €	176 €	217 €
70	42 €	67 €	95 €	128 €	164 €	206 €	253 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
58	60 €	97 €	138 €	184 €	237 €	297 €	365 €
60	63 €	101 €	144 €	193 €	248 €	310 €	381 €
63	68 €	109 €	155 €	207 €	267 €	334 €	410 €
65	72 €	115 €	164 €	219 €	282 €	353 €	433 €
70	84 €	134 €	191 €	255 €	329 €	411 €	505 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
58	133 €	212 €	303 €	405 €	522 €	653 €	802 €
60	139 €	222 €	317 €	424 €	545 €	683 €	838 €
63	149 €	239 €	341 €	456 €	587 €	735 €	902 €
65	158 €	252 €	360 €	481 €	619 €	776 €	953 €
70	184 €	294 €	420 €	562 €	723 €	905 €	1.112 €

DOSMRTNA RENTA: ŽENSKA

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
58	13 €	21 €	31 €	41 €	53 €	66 €	81 €
60	14 €	22 €	32 €	43 €	55 €	69 €	84 €
63	15 €	24 €	34 €	45 €	58 €	73 €	90 €
65	16 €	25 €	36 €	48 €	61 €	77 €	94 €
70	18 €	29 €	41 €	55 €	70 €	88 €	108 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
58	27 €	43 €	61 €	82 €	105 €	132 €	162 €
60	28 €	45 €	64 €	85 €	109 €	137 €	168 €
63	30 €	48 €	68 €	91 €	117 €	146 €	179 €
65	31 €	50 €	71 €	95 €	122 €	153 €	188 €
70	36 €	57 €	82 €	109 €	140 €	176 €	216 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
58	54 €	86 €	122 €	164 €	211 €	264 €	324 €
60	56 €	89 €	127 €	170 €	219 €	274 €	337 €
63	59 €	95 €	136 €	181 €	233 €	292 €	359 €
65	62 €	100 €	142 €	190 €	245 €	306 €	376 €
70	71 €	114 €	163 €	218 €	281 €	352 €	432 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
58	118 €	189 €	269 €	360 €	464 €	580 €	713 €
60	122 €	196 €	280 €	374 €	482 €	603 €	741 €
63	131 €	209 €	298 €	399 €	513 €	643 €	790 €
65	137 €	219 €	313 €	419 €	538 €	674 €	828 €
70	157 €	252 €	359 €	480 €	618 €	774 €	950 €

Zavarovanec prejema rento do smrti. Ob sklenitvi pogodbe se lahko odloči tudi za dosmrtno rento z jamstvom najmanj 10 ali 20 let izplačevanja. V tem primeru se rento, v primeru smrti zavarovanca pred potekom 10 ali 20 let prejemanja, izplačuje v pogodbi navedenemu upravičencu do poteka tega obdobja. Tudi ta oblika rente se zavarovancu izplačuje do njegove smrti.

DOSMRTNA RENTA Z JAMSTVOM IZPLAČEVANJA 10 LET: MOŠKI

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 10 LET						
58	15 €	24 €	34 €	45 €	58 €	73 €	90 €
60	15 €	25 €	35 €	47 €	61 €	76 €	94 €
63	17 €	26 €	38 €	51 €	65 €	81 €	100 €
65	17 €	28 €	40 €	53 €	68 €	85 €	105 €
70	20 €	32 €	45 €	60 €	77 €	97 €	119 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 10 LET						
58	30 €	48 €	68 €	91 €	117 €	146 €	180 €
60	31 €	50 €	71 €	95 €	122 €	152 €	187 €
63	33 €	53 €	76 €	101 €	130 €	163 €	200 €
65	35 €	56 €	79 €	106 €	136 €	171 €	210 €
70	39 €	63 €	90 €	120 €	155 €	194 €	238 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 10 LET						
58	59 €	95 €	136 €	182 €	234 €	293 €	359 €
60	62 €	99 €	141 €	189 €	243 €	305 €	374 €
63	66 €	106 €	151 €	202 €	260 €	326 €	400 €
65	69 €	111 €	158 €	212 €	273 €	342 €	420 €
70	79 €	126 €	180 €	241 €	310 €	388 €	476 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 10 LET						
58	131 €	209 €	299 €	399 €	514 €	644 €	790 €
60	136 €	218 €	311 €	416 €	535 €	670 €	823 €
63	146 €	233 €	332 €	445 €	572 €	717 €	880 €
65	153 €	245 €	349 €	467 €	600 €	752 €	923 €
70	173 €	278 €	396 €	530 €	681 €	853 €	1.048 €

DOSMRTNA RENTA Z JAMSTVOM IZPLAČEVANJA 10 LET: ŽENSKA

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 10 LET						
58	13 €	21 €	30 €	41 €	52 €	66 €	81 €
60	14 €	22 €	32 €	42 €	54 €	68 €	84 €
63	15 €	24 €	34 €	45 €	58 €	72 €	89 €
65	15 €	25 €	35 €	47 €	60 €	76 €	93 €
70	17 €	28 €	40 €	53 €	69 €	86 €	105 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 10 LET						
58	27 €	43 €	61 €	81 €	105 €	131 €	161 €
60	28 €	44 €	63 €	85 €	109 €	136 €	167 €
63	29 €	47 €	67 €	90 €	116 €	145 €	178 €
65	31 €	49 €	70 €	94 €	121 €	151 €	186 €
70	35 €	56 €	80 €	107 €	137 €	172 €	211 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 10 LET						
58	53 €	85 €	122 €	163 €	210 €	263 €	322 €
60	55 €	89 €	126 €	169 €	218 €	272 €	335 €
63	59 €	94 €	134 €	180 €	231 €	290 €	356 €
65	62 €	99 €	140 €	188 €	242 €	303 €	372 €
70	70 €	112 €	159 €	213 €	274 €	343 €	422 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 10 LET						
58	117 €	188 €	268 €	359 €	461 €	578 €	709 €
60	122 €	195 €	278 €	372 €	479 €	599 €	736 €
63	129 €	207 €	296 €	396 €	509 €	637 €	783 €
65	135 €	217 €	309 €	414 €	532 €	666 €	818 €
70	153 €	246 €	351 €	469 €	603 €	756 €	928 €

DOSMRTNA RENTA Z JAMSTVOM IZPLAČEVANJA 20 LET: MOŠKI

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 20 LET						
58	14 €	23 €	32 €	43 €	56 €	70 €	85 €
60	15 €	23 €	33 €	44 €	57 €	72 €	88 €
63	15 €	24 €	35 €	46 €	60 €	75 €	92 €
65	16 €	25 €	36 €	48 €	61 €	77 €	94 €
70	17 €	26 €	38 €	50 €	65 €	81 €	100 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 20 LET						
58	28 €	45 €	65 €	86 €	111 €	139 €	171 €
60	29 €	47 €	66 €	89 €	114 €	143 €	176 €
63	30 €	49 €	69 €	93 €	119 €	150 €	184 €
65	31 €	50 €	71 €	95 €	123 €	154 €	189 €
70	33 €	53 €	75 €	101 €	130 €	163 €	200 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 20 LET						
58	57 €	91 €	129 €	173 €	222 €	278 €	342 €
60	58 €	93 €	133 €	178 €	229 €	287 €	352 €
63	61 €	97 €	139 €	186 €	239 €	299 €	368 €
65	62 €	100 €	143 €	191 €	246 €	307 €	378 €
70	66 €	106 €	151 €	202 €	260 €	325 €	400 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA MOŠKI NAJMANJ 20 LET						
58	124 €	199 €	284 €	380 €	489 €	612 €	752 €
60	128 €	205 €	293 €	392 €	504 €	631 €	775 €
63	134 €	214 €	305 €	409 €	526 €	658 €	809 €
65	137 €	220 €	314 €	420 €	540 €	676 €	831 €
70	145 €	233 €	332 €	444 €	572 €	716 €	879 €

DOSMRTNA RENTA Z JAMSTVOM IZPLAČEVANJA 20 LET: ŽENSKA

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 20 LET						
58	13 €	21 €	30 €	40 €	51 €	64 €	79 €
60	13 €	22 €	31 €	41 €	53 €	66 €	82 €
63	14 €	23 €	32 €	43 €	56 €	70 €	86 €
65	15 €	23 €	33 €	45 €	58 €	72 €	89 €
70	16 €	25 €	36 €	48 €	62 €	78 €	96 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 20 LET						
58	26 €	42 €	60 €	80 €	103 €	129 €	158 €
60	27 €	43 €	62 €	82 €	106 €	133 €	163 €
63	28 €	45 €	65 €	87 €	111 €	140 €	171 €
65	29 €	47 €	67 €	90 €	115 €	144 €	177 €
70	32 €	51 €	72 €	97 €	124 €	156 €	191 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 20 LET						
58	52 €	84 €	119 €	160 €	206 €	257 €	316 €
60	54 €	86 €	123 €	165 €	212 €	266 €	326 €
63	57 €	91 €	129 €	173 €	223 €	279 €	343 €
65	59 €	94 €	134 €	179 €	230 €	288 €	354 €
70	63 €	101 €	145 €	193 €	249 €	312 €	383 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i>	DOSMRTNA RENTA ŽENSKA NAJMANJ 20 LET						
58	115 €	184 €	263 €	352 €	452 €	566 €	696 €
60	119 €	190 €	271 €	363 €	467 €	585 €	718 €
63	125 €	200 €	285 €	381 €	490 €	614 €	754 €
65	129 €	206 €	294 €	394 €	507 €	634 €	779 €
70	139 €	223 €	318 €	426 €	548 €	686 €	842 €

RENTE S POSPEŠENIM ČRANJEM SREDSTEV

Poleg dosmrtnih pokojninskih rent z enakomernim črpanjem zbranih sredstev skozi celotno obdobje prejemanja rente, pa zavarovancem nudimo tudi dosmrtne rente s pospešenim črpanjem sredstev. Pri teh rentah se zavarovancu 90% zbranih sredstev izplača v obliki mesečne rente v prvih treh, petih ali desetih letih, rento izračunano iz preostalih sredstev pa prejema zavarovanec enkrat letno do smrti. V primeru smrti zavarovanca pred potekom 3, 5 ali 10 let prejemanja se mesečna renta izplača v pogodbi navedenemu upravičencu.

POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA: MOŠKI, 60 LET

premija		25,00 €						
leta varčevanja	10	15	20	25	30	35	40	
zbrana sredstva	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €	
starost ob upokojitvi	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI							
60 let								
mesečno 3 leta	84 €	135 €	193 €	258 €	332 €	416 €	511 €	
<i>nato letno</i>	23 €	36 €	52 €	69 €	89 €	111 €	137 €	
mesečno 5 let	52 €	84 €	119 €	159 €	205 €	257 €	315 €	
<i>nato letno</i>	26 €	41 €	59 €	79 €	102 €	127 €	156 €	
mesečno 10 let	28 €	45 €	64 €	86 €	110 €	138 €	169 €	
<i>nato letno</i>	37 €	60 €	85 €	114 €	146 €	183 €	225 €	

premija		50,00 €						
leta varčevanja	10	15	20	25	30	35	40	
zbrana sredstva	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €	
starost ob upokojitvi	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI							
60 let								
mesečno 3 leta	168 €	270 €	386 €	516 €	664 €	832 €	1.022 €	
<i>nato letno</i>	46 €	72 €	104 €	138 €	178 €	222 €	274 €	
mesečno 5 let	104 €	168 €	238 €	318 €	410 €	514 €	630 €	
<i>nato letno</i>	52 €	82 €	118 €	158 €	204 €	254 €	312 €	
mesečno 10 let	56 €	90 €	128 €	172 €	220 €	276 €	338 €	
<i>nato letno</i>	74 €	120 €	170 €	228 €	292 €	366 €	450 €	

premija		100,00 €						
leta varčevanja	10	15	20	25	30	35	40	
zbrana sredstva	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €	
starost ob upokojitvi	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI							
60 let								
mesečno 3 leta	336 €	540 €	772 €	1.032 €	1.328 €	1.664 €	2.044 €	
<i>nato letno</i>	92 €	144 €	208 €	276 €	356 €	444 €	548 €	
mesečno 5 let	208 €	336 €	476 €	636 €	820 €	1.028 €	1.260 €	
<i>nato letno</i>	104 €	164 €	236 €	316 €	408 €	508 €	624 €	
mesečno 10 let	112 €	180 €	256 €	344 €	440 €	552 €	676 €	
<i>nato letno</i>	148 €	240 €	340 €	456 €	584 €	732 €	900 €	

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 60 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
mesečno 3 leta	739 €	1.188 €	1.698 €	2.270 €	2.922 €	3.661 €	4.497 €
<i>nato letno</i>	202 €	317 €	458 €	607 €	783 €	977 €	1.206 €
mesečno 5 let	458 €	739 €	1.047 €	1.399 €	1.804 €	2.262 €	2.772 €
<i>nato letno</i>	229 €	361 €	519 €	695 €	898 €	1.118 €	1.373 €
mesečno 10 let	246 €	396 €	563 €	757 €	968 €	1.214 €	1.487 €
<i>nato letno</i>	326 €	528 €	748 €	1.003 €	1.285 €	1.610 €	1.980 €

POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA: ŽENSKA, 60 LET

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 60 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	84 €	135 €	192 €	257 €	330 €	414 €	508 €
<i>nato letno</i>	19 €	30 €	43 €	58 €	75 €	94 €	115 €
mesečno 5 let	52 €	83 €	119 €	159 €	204 €	256 €	314 €
<i>nato letno</i>	22 €	35 €	50 €	67 €	86 €	108 €	133 €
mesečno 10 let	28 €	45 €	64 €	86 €	110 €	138 €	169 €
<i>nato letno</i>	30 €	48 €	69 €	92 €	118 €	148 €	181 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 60 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	168 €	269 €	384 €	513 €	661 €	827 €	1.016 €
<i>nato letno</i>	38 €	61 €	87 €	116 €	149 €	187 €	230 €
mesečno 5 let	104 €	167 €	238 €	318 €	409 €	512 €	629 €
<i>nato letno</i>	44 €	70 €	100 €	134 €	173 €	217 €	266 €
mesečno 10 let	56 €	90 €	128 €	171 €	220 €	276 €	339 €
<i>nato letno</i>	60 €	96 €	137 €	183 €	236 €	295 €	363 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 60 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	336 €	538 €	767 €	1.027 €	1.321 €	1.654 €	2.032 €
<i>nato letno</i>	76 €	122 €	174 €	232 €	299 €	374 €	460 €
mesečno 5 let	208 €	333 €	475 €	636 €	818 €	1.024 €	1.258 €
<i>nato letno</i>	88 €	141 €	201 €	269 €	346 €	433 €	532 €
mesečno 10 let	112 €	179 €	256 €	342 €	440 €	551 €	677 €
<i>nato letno</i>	120 €	192 €	274 €	367 €	472 €	591 €	726 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 60 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	739 €	1.184 €	1.688 €	2.259 €	2.906 €	3.639 €	4.470 €
<i>nato letno</i>	167 €	268 €	382 €	511 €	657 €	823 €	1.011 €
mesečno 5 let	458 €	733 €	1.045 €	1.399 €	1.799 €	2.253 €	2.767 €
<i>nato letno</i>	194 €	310 €	442 €	592 €	761 €	953 €	1.171 €
mesečno 10 let	246 €	395 €	563 €	753 €	969 €	1.213 €	1.490 €
<i>nato letno</i>	264 €	423 €	603 €	807 €	1.038 €	1.300 €	1.596 €

POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA: MOŠKI, 70 LET

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
mesečno 3 leta	84 €	135 €	192 €	257 €	330 €	414 €	508 €
<i>nato letno</i>	32 €	51 €	73 €	98 €	126 €	158 €	194 €
mesečno 5 let	52 €	83 €	119 €	159 €	204 €	256 €	314 €
<i>nato letno</i>	39 €	62 €	89 €	119 €	153 €	192 €	236 €
mesečno 10 let	28 €	45 €	64 €	86 €	110 €	138 €	169 €
<i>nato letno</i>	66 €	106 €	151 €	202 €	259 €	325 €	399 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
mesečno 3 leta	168 €	269 €	384 €	513 €	661 €	827 €	1.016 €
<i>nato letno</i>	64 €	103 €	146 €	196 €	252 €	315 €	387 €
mesečno 5 let	104 €	167 €	238 €	318 €	409 €	512 €	629 €
<i>nato letno</i>	78 €	125 €	178 €	238 €	307 €	384 €	472 €
mesečno 10 let	56 €	90 €	128 €	171 €	220 €	276 €	339 €
<i>nato letno</i>	132 €	211 €	301 €	403 €	519 €	650 €	798 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
mesečno 3 leta	336 €	538 €	767 €	1.027 €	1.321 €	1.654 €	2.032 €
<i>nato letno</i>	128 €	205 €	292 €	391 €	503 €	630 €	774 €
mesečno 5 let	208 €	333 €	475 €	636 €	818 €	1.024 €	1.258 €
<i>nato letno</i>	156 €	250 €	356 €	477 €	613 €	768 €	943 €
mesečno 10 let	112 €	179 €	256 €	342 €	440 €	551 €	677 €
<i>nato letno</i>	264 €	423 €	603 €	807 €	1.038 €	1.300 €	1.596 €

<i>premija</i>	220,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA MOŠKI						
mesečno 3 leta	739 €	1.184 €	1.688 €	2.259 €	2.906 €	3.639 €	4.470 €
<i>nato letno</i>	282 €	451 €	643 €	861 €	1.107 €	1.386 €	1.703 €
mesečno 5 let	458 €	733 €	1.045 €	1.399 €	1.799 €	2.253 €	2.767 €
<i>nato letno</i>	343 €	550 €	784 €	1.049 €	1.349 €	1.690 €	2.075 €
mesečno 10 let	246 €	395 €	563 €	753 €	969 €	1.213 €	1.490 €
<i>nato letno</i>	581 €	930 €	1.326 €	1.775 €	2.283 €	2.859 €	3.512 €

POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA: ŽENSKA, 70 LET

<i>premija</i>	25,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	3.302 €	5.289 €	7.541 €	10.092 €	12.983 €	16.258 €	19.968 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	84 €	135 €	192 €	257 €	330 €	414 €	508 €
<i>nato letno</i>	27 €	43 €	62 €	83 €	106 €	133 €	163 €
mesečno 5 let	52 €	83 €	119 €	159 €	204 €	256 €	314 €
<i>nato letno</i>	31 €	50 €	71 €	95 €	122 €	153 €	187 €
mesečno 10 let	28 €	45 €	64 €	86 €	110 €	138 €	169 €
<i>nato letno</i>	48 €	77 €	110 €	147 €	189 €	236 €	290 €

<i>premija</i>	50,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	6.604 €	10.579 €	15.082 €	20.184 €	25.965 €	32.515 €	39.936 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	168 €	269 €	384 €	513 €	661 €	827 €	1.016 €
<i>nato letno</i>	54 €	86 €	123 €	165 €	212 €	266 €	327 €
mesečno 5 let	104 €	167 €	238 €	318 €	409 €	512 €	629 €
<i>nato letno</i>	62 €	99 €	142 €	189 €	244 €	305 €	375 €
mesečno 10 let	56 €	90 €	128 €	171 €	220 €	276 €	339 €
<i>nato letno</i>	96 €	154 €	219 €	293 €	377 €	473 €	581 €

<i>premija</i>	100,00 €						
<i>leta varčevanja</i>	10	15	20	25	30	35	40
<i>zbrana sredstva</i>	13.209 €	21.158 €	30.165 €	40.369 €	51.931 €	65.030 €	79.872 €
<i>starost ob upokojitvi</i> 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta	336 €	538 €	767 €	1.027 €	1.321 €	1.654 €	2.032 €
<i>nato letno</i>	108 €	173 €	247 €	330 €	425 €	532 €	653 €
mesečno 5 let	208 €	333 €	475 €	636 €	818 €	1.024 €	1.258 €
<i>nato letno</i>	124 €	199 €	283 €	379 €	488 €	610 €	750 €
mesečno 10 let	112 €	179 €	256 €	342 €	440 €	551 €	677 €
<i>nato letno</i>	192 €	308 €	438 €	587 €	755 €	945 €	1.161 €

premija	220,00 €						
leta varčevanja	10	15	20	25	30	35	40
zbrana sredstva	29.059 €	46.548 €	66.362 €	88.812 €	114.247 €	143.066 €	175.718 €
starost ob upokojitvi 70 let	POSPEŠENA DOSMRTNA RENTA ŽENSKA						
mesečno 3 leta nato letno	739 € 238 €	1.184 € 381 €	1.688 € 543 €	2.259 € 726 €	2.906 € 934 €	3.639 € 1.170 €	4.470 € 1.437 €
mesečno 5 let nato letno	458 € 273 €	733 € 437 €	1.045 € 623 €	1.399 € 834 €	1.799 € 1.073 €	2.253 € 1.343 €	2.767 € 1.650 €
mesečno 10 let nato letno	246 € 422 €	395 € 677 €	563 € 965 €	753 € 1.291 €	969 € 1.661 €	1.213 € 2.080 €	1.490 € 2.554 €

Pri pospešenih dosmrtnih rentah spol in starost zavarovanca ob upokojitvi nimata znatnega vpliva na višino mesečne rente, ki se izplačuje v prvem obdobju.

11. PRIMERI

Primer 1:

Zavarovanec ima na računu dodatnega pokojninskega zavarovanja zbrano 3.302 eur. Delodajalec mu plačuje mesečno premijo v višini 25 eur. Star je 45 let, do upokojitve mu manjka še 15 let.

zbrana sredstva	3.302 €		
obdavčitev v primeru dviga	23%		
let do upokojitve	15	let	
mesečna premija	25 €		
sredstva ob upokojitvi	10.092 €	realno	
obdavčitev v primeru dviga	17%		
upokojitvena starost	60	let	
	moški	ženska	obdavčitev
dosmrtna renta	48 €	43 €	0,5%
dosmrtna renta z jamstvom izplačevanja 20 let	44 €	41 €	0,5%
pospešena renta 3 leta mesečno	258 €	257 €	1,0%
pospešena renta po 3-h letih, letno	69 €	58 €	0,0%

Primer 2:

Zavarovanec ima na računu dodatnega pokojninskega zavarovanja zbrano 6.604 eur. Delodajalec mu plačuje mesečno premijo v višini 50 eur. Star je 50 let, do upokojitve mu manjka še 10 let.

zbrana sredstva	6.604 €		
obdavčitev v primeru dviga	32%		
let do upokojitve	10	let	
mesečna premija	50 €		
sredstva ob upokojitvi	15.082 €	realno	
obdavčitev v primeru dviga	24%		
upokojitvena starost	60	let	
	moški	ženska	obdavčitev
dosmrtna renta	72 €	64 €	0,5%
dosmrtna renta z jamstvom izplačevanja 20 let	66 €	62 €	0,5%
pospešena renta 3 leta mesečno	386 €	384 €	2,1%
pospešena renta po 3-h letih, letno	104 €	87 €	0,0%

Primer 3:

Zavarovanec ima na računu dodatnega pokojninskega zavarovanja zbrano 13.209 eur. Delodajalec mu plačuje mesečno premijo v višini 100 eur. Star je 40 let, do upokojitve mu manjka še 25 let.

zbrana sredstva	13.209 €		
obdavčitev v primeru dviga	40%		
let do upokojitve	25	let	
mesečna premija	100 €		
sredstva ob upokojitvi	65.031 €	realno	
obdavčitev v primeru dviga	37%		
upokojitvena starost	65	let	
	moški	ženska	obdavčitev
dosmrtna renta	353 €	306 €	2,0%
dosmrtna renta z jamstvom izplačevanja 20 let	307 €	288 €	2,0%
pospešena renta 3 leta mesečno	1.664 €	1.654 €	9,2%
pospešena renta po 3-h letih, letno	444 €	374 €	2,3%

Primer 4:

Zavarovanec ima na računu dodatnega pokojninskega zavarovanja zbrano 29.059 eur. Delodajalec mu plačuje mesečno premijo v višini 220 eur. Star je 55 let, do upokojitve mu manjka še 10 let.

zbrana sredstva	29.059 €		
obdavčitev v primeru dviga	41%		
let do upokojitve	10	let	
mesečna premija	220 €		
sredstva ob upokojitvi	66.362 €	realno	
obdavčitev v primeru dviga	40%		
upokojitvena starost	65	let	
	moški	ženska	obdavčitev
dosmrtna renta	360 €	313 €	13,5%
dosmrtna renta z jamstvom izplačevanja 20 let	314 €	294 €	13,5%
pospešena renta 3 leta mesečno	1.698 €	1.688 €	18,4%
pospešena renta po 3-h letih, letno	458 €	382 €	13,5%

Primer 5:

Zavarovanec vstopa v dodatno pokojninsko zavarovanje. Delodajalec mu plačuje mesečno premijo v višini 50 eur. Star je 25 let, do upokojitve mu manjka še cela delovna doba.

zbrana sredstva	0 €		
obdavčitev v primeru dviga			
let do upokojitve	40	let	
mesečna premija	50 €		
sredstva ob upokojitvi	39.936 €	realno	
obdavčitev v primeru dviga	34%		
upokojitvena starost	65	let	
	moški	ženska	obdavčitev
dosmrtna renta	217 €	188 €	0,0%
dosmrtna renta z jamstvom izplačevanja 20 let	189 €	177 €	0,0%
pospešena renta 3 leta mesečno	1.022 €	1.016 €	5,0%
pospešena renta po 3-h letih, letno	274 €	230 €	0,4%

12. KLJUČNI POVZETKI

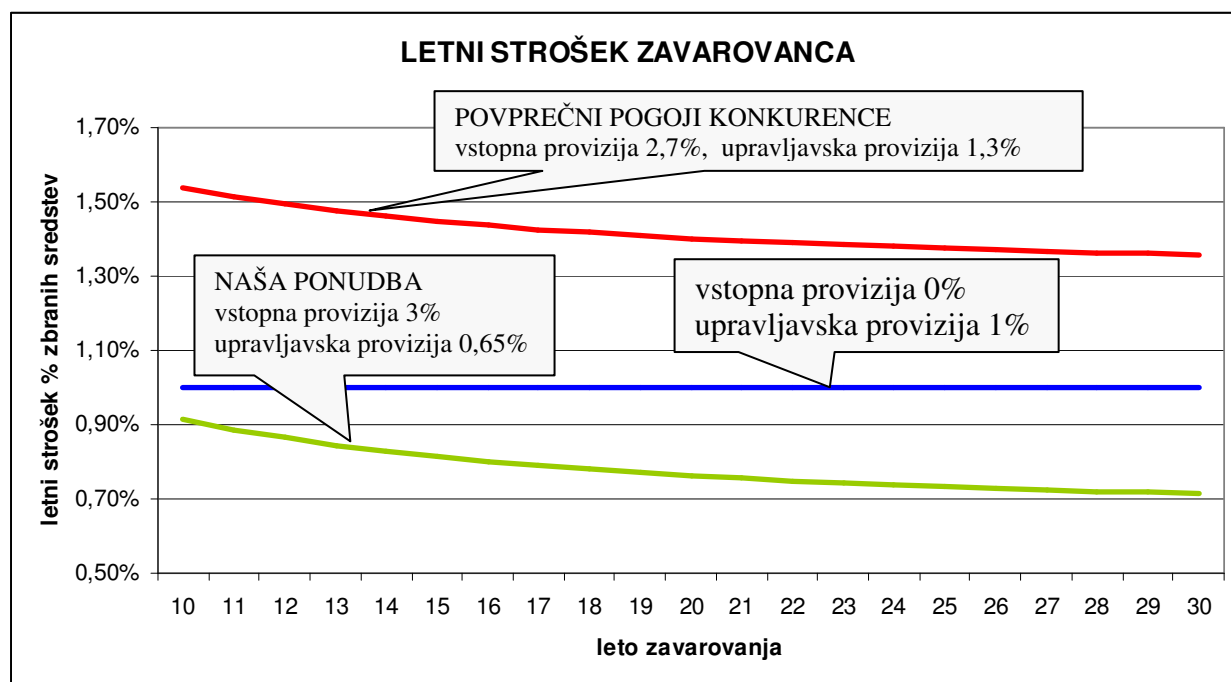
- ✚ Do leta 2050 se bo povprečna upokojitvena starost v državah članicah OECD povišala na 64,5 let za oba spola. Toda pričakovana življenjska doba se bo večala še hitreje, zato se bo doba prejemanja pokojnine še vedno povečevala (OECD Pensions at a glance 2011).
- ✚ V zadnjih 10 letih se je v Sloveniji povprečna upokojitvena starost povišala za 2 leti. V istem obdobju pa se je povprečna doba prejemanja pokojnine podaljšala za 4 leta, na 19 let (ZPIZ statistika).
- ✚ Pokojninske reforme v državah članicah OECD, ki so v teku, bodo v povprečju za 20% znižale bodoče javne pokojnine. Višanje upokojitvene starosti je le del rešitve. Potrebne bodo nadaljnje pokojninske reforme, ki bodo poleg fiskalne vzdržnosti morale upoštevati tudi socialno odgovornost držav. Za uspešnost reform so potrebne tudi vzpodbude za povečanje pokojninskega varčevanja (Angel Gurría, generalni sekretar OECD).
- ✚ V državah članicah OECD javne pokojnine v povprečju predstavljajo 60% prihodkov upokojencev, preostalih 40% predstavljajo prihodki dodatnega pokojninskega zavarovanja in lastni prihranki v povprečno enakih deležih (OECD Private Pensions Outlook 2008).
- ✚ Tudi v Sloveniji samo reforma obveznega pokojninskega zavarovanja ne bo mogla zaustaviti padanja pokojnin iz obveznega zavarovanja. Kljub postopnemu poviševanju upokojitvene starosti, iz sedanjih 60 let na 65 let, bo vzdržnost javnih financ zahtevala postopno zniževanja pokojnine obveznega zavarovanja iz sedanjih 60% na 40% plače.
- ✚ V zavrjnjeni pokojninski reformi je bil namen dodatnega pokojninskega zavarovanja »nadomestiti upad pokojnin iz obveznega pokojninskega zavarovanja« prezrt. Država mu bo morala v prihodnje nameniti bistveno več pozornosti in vzpodbud.
- ✚ Iz preteklosti poznamo tudi negativne izkušnje kapitalskih pokojninskih zavarovanj. Bile so predvsem posledica dejstva, da sredstva zavarovanja niso bila ločena od sredstev delodajalca (Enron) ali pa so nastala z izločitvijo dela javnega pokojninskega zavarovanja kot obvezni drugi pokojninski steber, ki ga je država ob nastopu gospodarske krize nacionalizirala (Madžarska). Tudi premalo konzervativna naložbena politika sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja se v zadnjem desetletju ni izkazala.
- ✚ Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je varno. Sredstva zavarovancev morajo biti ločena od sredstev izvajalcev zavarovanja, izvršba nad sredstvi zavarovanca zakonsko ni možna. Mesečno se izračunava dejanska in zajamčena vrednost sredstev zavarovancev. Če je dejanska vrednost sredstev nižja od zajamčene vrednosti jo mora izvajalec zavarovanja nadoknaditi iz lastnega kapitala. Za vsa izplačila sredstev zavarovancev in izračunavanje dejanske mesečne vrednosti sredstev je pooblaščen banki skrbnica, ki tudi bdi nad ustrezno naložbeno strukturo sredstev zavarovancev. Poslovanje pokojninske družbe nadzira Agencija za zavarovalni nadzor.
- ✚ Zakon o zavarovalništvu predpisuje visoko razpršenost naložb dodatnega pokojninskega zavarovanja in omejuje naložbe v delnice na 30% sredstev. Pred gospodarsko krizo se je delež delnic približal 20% sredstev, v času gospodarske krize pa se giblje med 7% in 10%. Taka sestava naložb se je v dosedanem obdobju izkazala, saj niti v letu 2008 nismo zabeležili izgube sredstev, donos dosežen v zadnjih petih letih pa presega donos na vseh delniških trgih.
- ✚ Premija dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini 5,844% bruto plače, ob 2,5% realnem donosu, omogoča zavarovancu privarčevati dodatno pokojnino, ki bo nadomestila upad pokojnine obveznega zavarovanja. To velja le ob pogoju, da je zavarovanec v zavarovanje vstopil leta 2001 ter bo privarčevana sredstva v celoti namenil za dodatno pokojnino. Kasnejši vstop v zavarovanje ali dvig privarčevanih sredstev po prvih 10 letih zavarovanja izračun znatno poslabša.

- ✚ Kot je razvidno iz OECD statistike sodimo med države z najnižjim deležem delniških naložb pokojninskih skladov, kljub temu da povprečje vseh držav OECD ne presega 20% deleža delnic. Kljub tako konzervativni naložbeni politiki sodi dodatno pokojninsko zavarovanje v Sloveniji v primerjavi z donosom pokojninskih skladov drugih razvitih držav, doseženem v obdobju 2008-2010, v zgornjo tretjino.
- ✚ Zelo nizek delež delniških naložb je deloma posledica zahtevanega zajamčenega donosa in deloma bistveno večje izgube delnic slovenskih podjetij od podjetij ostalih primerjanih držav.
- ✚ Povprečni donos dodatnega pokojninskega zavarovanja v prikazanih državah OECD je v zadnjih treh letih znašal 1,5% letno. Donos slovenskih pokojninskih skladov je v tem obdobju znašal 2,4% letno, donos zavarovancev Pokojninske družbe A, d.d. pa 2,9% povprečno letno.
- ✚ Z letošnjim letom pa so tudi rente iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja v višini 50% oproščene plačila dohodnine.
- ✚ Davčna olajšava ob vplačilu premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po 10 letih varčevanja podvoji privarčevana sredstva v primerjavi z varčevanjem na banki.
- ✚ Tudi v primeru enkratnega dviga sredstev in plačilu do 41% dohodnine je davčni prihranek znaten.
- ✚ Obdavčitev rente je bistveno nižja od obdavčitve enkratnega dviga. Za večino zavarovancev ne bo presegala nekaj odstotkov.
- ✚ Variabilne rente, ki jih nudi Pokojninska družba A, d.d. ščitijo zavarovanca pred morebitno povišano inflacijo.

13. PREDNOSTI ZAVAROVANJA V POKOJNINSKI DRUŽBI A, d.d.

- Vsi zavarovanci Pokojninske družbe A, d.d. so zavarovani pod enakimi, zelo ugodnimi pogoji (skupni stroški provizij znašajo manj kot 1% letno).
- Sredstva zavarovancev upravlja več izkušenih upravljavcev, ki za sredstva in donos dodatno jamčijo.
- Zavarovanje poleg dodatne starostne pokojnine vključuje tudi predčasno pokojnino.
- Zavarovanec lahko ob upokojitvi izbere izplačevalca pokojnine, na katerega se brezplačno prenesejo njegova sredstva, tudi Pokojninska družba A, d.d. nudi pestro izbiro pokojninskih rent.
- Lastniki Pokojninske družbe A, d.d. so velika podjetja, katerih zaposleni so tudi naši zavarovanci, družba nima prevladujočega lastnika in posluje v korist zavarovancev.
- Poslovanje družbe je racionalno in pregledno, predstavniki zavarovancev so vključeni v organe upravljanja družbe.
- Zavarovancem nudimo spletni vpogled v njihov osebni račun. Preko spletnih strani, elektronske pošte, kadrovskih srečanj in neposredne pošte zavarovance obveščamo o tekočem poslovanju in naložbeni politiki ter jih seznanjamo z novostmi s področja pokojninskega zavarovanja.
- V Pokojninski družbi A, d.d. smo uredili svoje poslovanje skladno s standardom ISO 9001:2008.

Nizka provizija za upravljanje Pokojninske družbe A, d.d. pomeni za zavarovanca večjo stroškovno ugodnost kot bi jo nudila konkurenčna ponudba z vstopno provizijo 0% in upravljavsko provizijo 1%. Cenovna ugodnost naše ponudbe se z večanjem sredstev zavarovanca še povečuje.



14. POGOSTA VPRAŠANJA IN ODGOVORI

Kaj storiti ob upokojitvi?

Pravico do dodatne starostne pokojnine lahko uveljavite kadarkoli po izpolnitvi zakonsko določenih pogojev, kar pomeni, da ste dopolnili starost 58 let, ste že uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju in je od vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 120 mesecev. Do uveljavitve se sredstva na vašem osebnem računu še naprej obrestujejo. Pravico uveljavite tako, da nam predložite Ponudbo za uveljavitev dodatne starostne pokojnine. Obrazec s splošnimi pogoji in navodili najdete na naši spletni strani <http://www.pokojninskad-a.si>, v razdelku OB UPOKOJITVI, kjer si lahko izdelate tudi variantni izračun posameznih oblik rente. Lahko pa nas pokličete po telefonu št. **01/230-77-20** in vam bomo vse potrebno poslali na dom.

Med katerimi oblikami rent lahko izbiram?

Izirate lahko med štirimi oblikami dodatne starostne pokojnine, ki predstavlja variabilno dosmrtno rento, katere prednost je prilagajanje večjim spremembam obrestnih mer.

Pri dodatni starostni pokojnini z **ENAKOMERNIM ČRPANJEM SREDSTEV** lahko izirate med dosmrtno rento brez zjamčenega obdobja izplačevanja (oblika dosmrtno rente brez dedovanja), dosmrtno rento z 10 letnim zjamčenim obdobjem izplačevanja in dosmrtno rento z 20 letnim zjamčenim obdobjem izplačevanja (oblika dosmrtno rente z dedovanjem 10 oz. 20 let). V primeru, ko se odločite za obliko rente z zjamčenim obdobjem izplačevanja, v primeru smrti pred iztekom zjamčenega obdobja izplačevanja, upravičenci navedeni na pogodbi prejema rento do izteka zjamčenega obdobja. Na zahtevo upravičencev ali njihovih dedičev se namesto nadaljevanja

izplačevanja rente izplača neto matematična rezervacija v enkratnem znesku. Renta se izplačuje mesečno, lahko pa se odločite tudi za polletno ali letno izplačevanje.

Predvsem za zavarovance z malo zbranimi sredstvi in tiste zavarovance, ki bi si želeli izboljšati življenjski standard v prvem obdobju po upokojitvi pa smo razvili obliko dosmrtna rente s **POSPEŠENIM ČRPANJEM SREDSTEV**. Pri tej obliki lahko izbirate med 3, 5 ali 10 letnim zjamčenim obdobjem, v katerem se vam v prvih 3, 5 ali 10 letih po upokojitvi izplača 90% sredstev mesečno. Izplačila v tem obdobju so predmet dedovanja. Preostalih 10% sredstev se nameni dosmrtni renti, ki jo pričnete prejemati po zaključku prvega obdobja izplačevanja. Ta renta se izplačuje z letnimi izplačili do smrti.

Kako je z obdavčitvijo rente?

Vplačila v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje so oproščena plačila prispevkov in dohodnine. Večji del olajšave prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja predstavljajo prispevki, ki niso nikoli plačani, skladno Zakonu o dohodnini pa je v fazi izplačevanja samo 1/2 pokojninske rente obdavčene. Zaradi posebne dohodninske olajšave, ki so jo deležni upokojenci, bodo upokojenci s povprečno pokojnino plačali od letnih prihodkov, ki vključujejo tudi dodatno starostno pokojnino, dohodnino le v višini nekaj odstotkov.

Pokojninska družba A, d.d. ob izplačilu rente odvaja 25 % akontacijo dohodnine od 1/2 pokojninske rente. Zavarovanec pa nam lahko posreduje potrdilo Davčne uprave o znižani davčni stopnji v višini 16%. V tem primeru bomo odvajali nižjo akontacijo.

Zakaj se je pametneje odločiti za rento?

Povprečna pokojnina znaša 60% plače zaposlenega, do leta 2023 se bo znižala na 55% plače. Po letu 2030 bo država zelo težko zagotavljala pokojnine višje od 40% plače zaposlenega.

Namen prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je nadomestiti upad javne pokojnine, kar lahko storite le, če zbrana sredstva iz tega naslova porabite za dodatno pokojnino v obliki dosmrtna rente. **Takšen način porabe sredstev je tudi z davčnega vidika bistveno ugodnejši** v primerjavi z nenamensko porabo sredstev v obliki enkratnega dviga. V primeru izplačila privarčevanih sredstev v obliki dodatne pokojnine pa je 1/2 dodatne pokojnine oproščena plačila dohodnine.

V primeru enkratnega dviga se namreč odpovedujete velikemu delu sredstev, saj se od zneska odbije:

- dohodnina, ki lahko skupaj s poračunom doseže tudi 41%
- 25 % akontacije dohodnine odvedemo že pred samim izplačilom sredstev na vaš račun

V naslednjem letu po izplačilu, je pričakovati s strani davčne uprave poračun dohodnine, ki tudi to izplačilo obravnava kot vse ostale prihodke, ki zvišujejo dohodninsko osnovo

- 1% izstopnih stroškov.

Enkratni dvig lahko vpliva tudi na druge prejemke in socialne transferje, kot so npr. znižanje ali izguba socialne podpore, štipendije za otroke, otroških dokladov, višje plačilo vrtca....

Predvsem pa se odpoveste dodatni starostni pokojnini, s katero bi si lahko izboljšali vse nižjo pokojnino iz obveznega zavarovanja.

Nisem več zaposlen pri delodajalcu, prek katerega sem se vključil v kolektivni PN. Zanima me:

1. Kakšne možnosti imam sedaj?
2. Kaj je z obstoječimi sredstvi (dvig)?

1. Ob prekinitve delovnega razmerja z delodajalcem, pri katerem ste se vključili v prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje imate sledeče možnosti:

- V primeru, da ste se zaposlil pri novem delodajalcu, ki ne nudi kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ), se lahko vključite v naše dodatno pokojninsko zavarovanje za individualne zavarovance.
- V primeru, da vam novi delodajalec nudi vključitev PDPZ, pri nas ali pri katerem drugem izvajalcu, se v zavarovanje vključite preko novega delodajalca.
- V primeru, če ste brezposelni, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje lahko plačujete le v primeru, če imate plačane prispevke za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (prejemate nadomestilo Zavoda za zaposlovanje, ali si kot brezposelna oseba sami plačujeta prispevke za obvezno pokojninsko zavarovanje).

2. Ker vam je premijo vplačeval delodajalec imate pravico zahtevati izplačilo odkupne vrednosti, zmanjšano za izstopne stroške in odvedeni davek od osebnih prejemkov po preteku 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt. Do takrat pa vam pravice iz pokojninskega načrta kljub vaši morebitni zahtevi po izrednem prenehanju mirujejo. V primeru, da ste del premije prispevali tudi sami, je mogoče zahtevati izplačilo le tedaj, če so bila to plačila iz neto plače. Če se je vaša soudeležba izvajala z znižanjem bruto plače tudi do tega dela sredstev ne morete prej kot po poteku 10 let od vstopa v zavarovanje.

Sem upokojen / brezposeln, kaj moram storiti, da dobim izplačano vrednost iz svoje police?

Če vam je premijo v celoti plačeval delodajalec, imate pravico zahtevati izplačilo odkupne vrednosti, po preteku 120 mesecev od vključitve v pokojninski načrt. Do takrat so vam pravice do izplačila kljub vaši morebitni zahtevi po izrednem prenehanju zadržane.

V primeru, da ste del ali celotno premijo plačevali sami iz neto plače, torej ste imeli pravico iz tega naslova uveljavljati dohodninsko olajšavo, lahko zahtevate ta sredstva v izplačilo takoj. Trimesečni izstopni rok začne teči s prvim dnevom naslednjega meseca po vročitvi pisne izstopne izjave in zahtevka. Izplačilo odkupne vrednosti, ki se nanaša na plačila premij v breme vaše neto plače, bo izvršeno v roku 60 dni od poteka izstopnega roka. Del odkupne vrednosti, ki se nanaša na plačila premije s strani delodajalca, mora na podlagi 2. točka 358. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (enako je zapisano tudi v 2. odstavku 22. člena pokojninskega načrta) do poteka 120 mesecev od vstopa v zavarovanje ostati na vašem osebnem računu v zadržanju pravic.

V primeru individualnega zavarovanja imate pravico do izplačila celotne odkupne vrednosti police, ki se zmanjša za izstopni strošek in akontacijo dohodnine po povprečni davčni stopnji (25%). Če gre za izredno prenehanje pred potekom 120 mesecev od vstopa v zavarovanje pa se plača tudi davek na prekinitve zavarovalnega posla (6,5%).

Preden sem se vključil v kolektivni pokojninski načrt pri vas, sem že imel kolektivno pokojninsko zavarovanje pri drugem izvajalcu PDPZ.

1. Kako je s sredstvi?

2. Kdaj dobim pravico do koriščenja sredstev po vašem PN?

1. Predlagamo, da zavarovanec sredstva združi (prenese v aktivni pokojninski načrt), še posebej, če so stroški, tj. upravljavska provizija novega izvajalca nižja. Ni pa za zanemariti tudi uspešnosti izvajalcev, torej višino doseženih donosov. Zavarovanec ima možnost zahtevati prenos v primeru, da je menjal delodajalca brez omejitev, če pa se je delodajalec odločil spremeniti izvajalca, pa je prenos možen, če ima zavarovanec plačanih 36 mesečnih premij. Zavarovanec (lastnik sredstev) realizira zahtevo za prenos tako, da pisni zahtevi priloži soglasje izvajalca pokojninskega načrta, kamor prenaša sredstva.

2. Novo zavarovanje bo predstavljalo nadaljevanje zavarovalnega razmerja predhodnega izvajalca, torej: pravice bo zavarovanec lahko uveljavljal glede na prvi datum vstopa v sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja, ne glede na izvajalca.

Kakšen je postopek za dvig sredstev, če je zavarovanec umrl in upravičenci na polici:

1. so določeni

2. niso določeni

1. upravičenec, naveden na polici, predloži izpolnjen zahtevek za izplačilo odkupne vrednosti, s sledečimi prilogami (zahtevek je mogoče dobiti na naši spletni strani ali s sporočilom po telefonu, elektronski pošti... V primeru, da je upravičenec več, le ti vložijo zahtevek sočasno.):

- original izpisek iz knjige umrlih,
- original polico dodatnega pokojninskega zavarovanja umrlega zavarovanca,
- fotokopijo veljavnega osebne dokumenta upravičenca,
- fotokopijo potrdila o vpisu v davčni register (lahko tudi fotokopija kateregakoli drugega dokumenta iz katerega je razvidna davčna številka upravičenca),
- fotokopijo dokumenta iz katerega je razvidna osebna številka bančnega računa upravičenca, z lastnoročnim podpisom fotokopije.

2. če umrli zavarovanec, ni navedel upravičencev za primer smrti, pred uveljavljanjem pravic do dodatne starostne pokojnine, so sredstva predmet dedovanja skladno z zakonom. Dedič predloži izpolnjen zahtevek za izplačilo odkupne vrednosti, s sledečimi prilogami (zahtevek je mogoče dobiti na naši spletni strani ali s sporočilom po telefonu, elektronski pošti..... V primeru, da je dedičev več, le ti vložijo zahtevek sočasno.):

- original pravnomočnega sklepa o dedovanju (z žigom o pravnomočnosti) ali notarsko overjeno kopijo,
- original polico dodatnega pokojninskega zavarovanja umrlega zavarovanca,
- izpisek iz knjige umrlih,
- fotokopijo veljavnega osebne dokumenta dediča,
- fotokopijo dokumenta iz katerega je razvidna številka bančnega računa dediča, z lastnoročnim podpisom fotokopije,
- fotokopijo potrdila o vpisu v davčni register dediča (lahko tudi lastnoročno podpisana fotokopija kateregakoli drugega dokumenta iz katerega je razvidna dedičeva davčna številka).

Ob podpisu pristopne izjave sem se odločil, da prispevam del premije tudi sam. Sedaj tega ne želim več. Kaj moram storiti?

Preklic svoje izjave o soudeležbi je potrebno pisno sporočiti delodajalcu-oddelek plač.

Če je plačilo dela premije s strani delodajalca pogojevano z obvezno soudeležbo zaposlenega, se s preklicem svojega dela odpoveste bodočim premijam delodajalca.

Rad bi imel dohodninsko olajšavo iz naslova plačila premij za PDPZ. Kaj moram storiti?

Zavarovanec, ki je pristopil h kolektivnemu pokojninskemu načrtu in mu delodajalec plačuje premijo do maksimalne višine davčne olajšave nima možnosti plačevati premije, ki bi bila zanj dohodninska olajšava, saj ima po zakonu prednost pri uveljavljanju olajšave delodajalec.

Zavarovanec, ki je pristopil h kolektivnemu pokojninskemu načrtu ima v primeru, da mu delodajalec ne plačuje maksimalne premije, ki je po zakonu deležna davčne olajšave, možnost odločiti se za soudeležbo v breme svoje plače. Predlagamo, da preverite kakšne možnosti dopušča vaša pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta (sklenjena med poslovodstvom in zaposlenimi). V primeru, da je pogodbeno dogovorjena možnost soudeležbe zaposlenega iz bruto plače, vsekakor priporočamo to obliko, saj izkoristite - uveljavljate davčno olajšavo takoj ob nakazilu premije. Če te možnosti ni, pa se lahko odločite za plačilo premije (do maksimalne višine) iz neto plače in pravico do uveljavljanja dohodninske olajšave z zamikom. Napoved dohodnine namreč oddajamo za preteklo leto.

Želim spremeniti podatke o upravičencih v primeru smrti pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine, navedenih na polici. Kaj moram storiti?

Pošljete nam izjavo o spremembi upravičencev (obrazec je mogoče dobiti na naši spletni strani ali s sporočilom po telefonu, elektronski pošti.....), kateri obvezno priložite prvotno izročeni original police in pripravili ter poslali vam bomo polico z zelenimi spremembami.

Moj novi delodajalec ima pogodbo z drugim izvajalcem PDPZ. Kaj mi svetujete glede sredstev, ki jih imam pri vas?

Ne glede na to, da ste prek novega delodajalca pristopili h kolektivnemu pokojninskemu načrtu drugega izvajalca lahko sredstva, ki jih imate pri Pokojninski družbi A, d.d. pustite na svojem osebem računu. Smiselno je, da se odločite za prenos, torej združitev dveh osebnih računov kolektivnih pokojninskih načrtov, če so stroški pri novem izvajalcu nižji kot pri nas. Predlagamo, da preverite višino upravljalvske provizije, saj je osnova za njen izračun vrednost na osebem računu.

Sem "sp" / večinski lastnik d.o.o., kako se lahko zavarujem in kako lahko zavarujem svoje zaposlene?

Za nosilca dejavnosti ali večinskega lastnika družbe je na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-1, ki ureja tudi prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, možno skleniti le individualno PDPZ. Znesek mesečne premije sme znašati največ 24% obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje in v letu 2011 hkrati ne sme biti večji od 2.683,26 eur in mesečno ne nižji od 26,12 eur.

Zaposleni pri nosilcih dejavnosti ali večinskih lastnikih družb se lahko zavarujejo kolektivno.