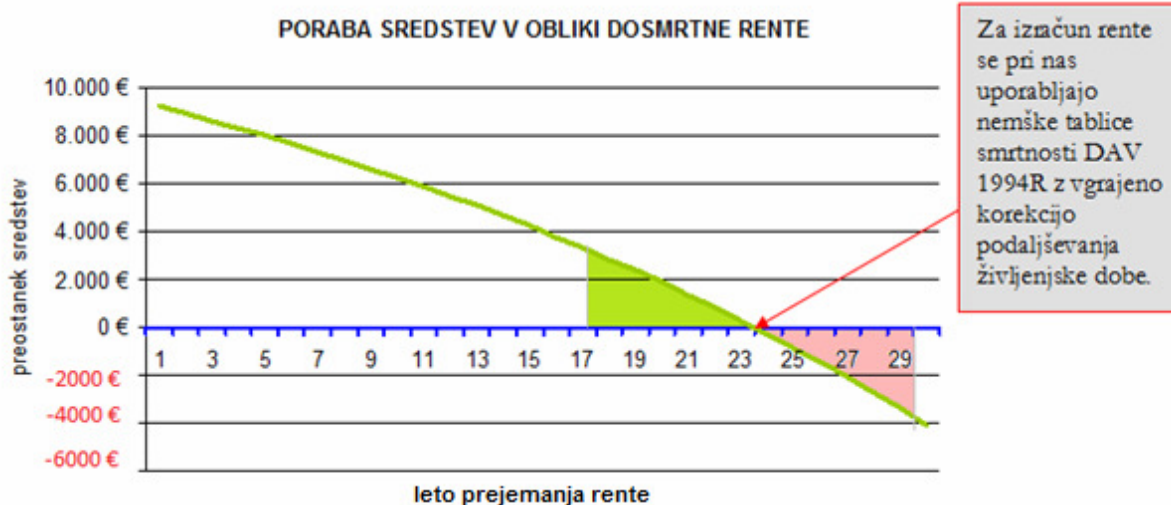


Pokojninska renta

Ljubljana, 24. novembra 2011 - V državah OECD¹ javne pokojnine v povprečju predstavljajo 60% prihodkov upokojencev, preostalih 40% predstavljajo prihodki dodatnega pokojninskega zavarovanja in lastni prihranki v povprečno enakih deležih. Za Slovenijo takega podatka nimamo, vendar lahko sklepamo, da za veliko večino upokojencev pokojnina iz obveznega zavarovanja predstavlja edini prihodek. Z letošnjim letom je poteklo 10 let od uvedbe prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Danes 280 upokojencev, ki jim je delodajalec nudil dodatno pokojninsko zavarovanje pri Pokojninski družbi A, d.d., poleg pokojnine iz obveznega zavarovanja prejema tudi dodatno pokojnino v obliki dosmrtne pokojninske rente.

Po podatkih ZPIZ je povprečna starostna pokojnina v juliju letos znašala 628 eur, povprečna dodatna pokojnina zavarovancev Pokojninske družbe A, d.d. je v tem mesecu znašala 46 eur, ali skoraj eno dodatno pokojnino letno.

Pokojninska renta je znesek, ki ga prejema upokojenec mesečno do smrti, lahko pa se odloči tudi za polletno ali letno izplačevanje. Izplačuje se iz prihrankov zavarovanca zbranih na računu dodatnega pokojninskega zavarovanja. Ker je dolžina življenja nepoznana, se mora pokojninska družba pri izračunu višine rente zanašati na statistične podatke in napovedi (določajo jih tablice smrtnosti), saj je zavezana, da zavarovancu rento izplačuje do njegove smrti, ne glede na dolžino njegovega življenja.

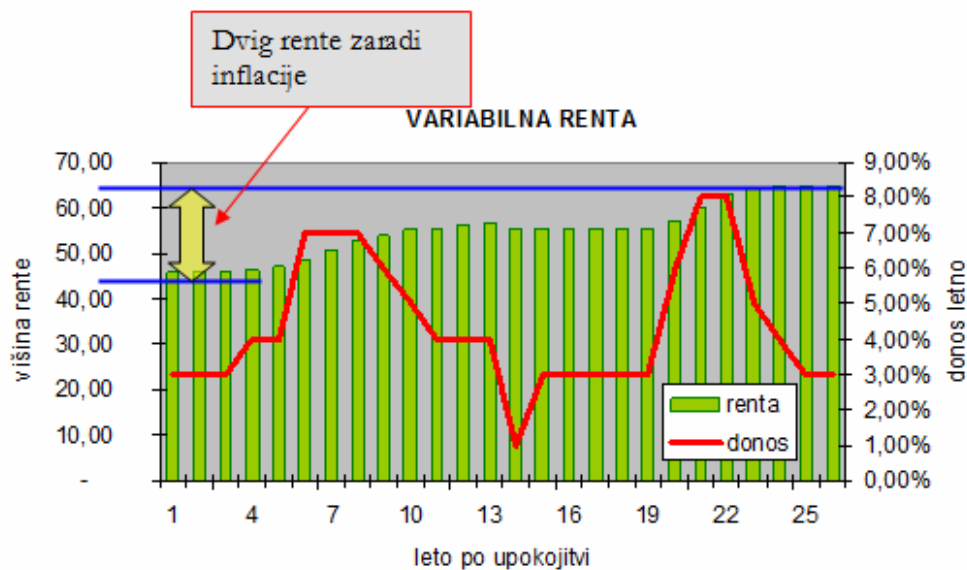


Pokojninska družba A, d.d. nudi zavarovancem, ki ne verjamejo v tako dolgo obdobje prejemanja rente, rento z izplačilom 95% sredstev v prvih 20 letih prejemanja rente, pa tudi rento z 90% izplačila sredstev v prvih 3, 5 ali 10 letih prejemanja rente.

Na višino rente vplivata spol in starost zavarovanca ob pričetku prejemanja rente, saj je od njiju odvisna pričakovana doba prejemanja rente. Pri porabi sredstev pa je upoštevano 3% letno obrestovanje še ne porabljenih sredstev.

¹ **Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj** (kratica **OECD** po angleško: Organisation for Economic Co-operation and Development) je mednarodna gospodarska organizacija razvitih držav. Njena članica je tudi Slovenija.

Pokojninska družba A, d.d. pri izračunu višine prve rente upošteva 3% donos sredstev, nato pa mesečno še neizplačana sredstva naobresti z dejansko doseženim donosom. Na ta način želi upokojence zaščititi pred morebitno višjo inflacijo, saj bi ta imela za posledico tudi dvig obrestnih mer.



Renta se lahko tudi »deduje«.

Pokojninska družba A, d.d. nudi svojim zavarovancem pestro izbiro pokojninskih rent.

Pri renti z enakomernim črpanjem privarčevanih sredstev je mesečna renta skozi celotno obdobje prejemanja enaka oz. se njena višina spreminja samo v odvisnosti od doseženega donosa (kot prikazuje zgornji graf). Pri tej renti zavarovanec lahko izbere tudi zajamčeno obdobje izplačevanja rente 10 ali 20 let. V primeru izbire rente z zajamčenim obdobjem izplačevanja je ta nekoliko nižja od rente brez zajamčenega obdobja izplačevanja, vendar se v primeru smrti zavarovanca renta do poteka zajamčenega obdobja izplačuje njegovim dedičem oz. upravičencu v primeru smrti.

Pri renti s pospešenim črpanjem sredstev se pretežni del privarčevanih sredstev zavarovancu izplača v izbranem obdobju izplačevanja, to je 20, 10, 5 ali 3-letih. Torej lahko zavarovanec izbira med rentami 95/20, 90/10, 90/5 in 90/3. Prvo število pomeni % sredstev, ki se porabi v začetnem - izbranem obdobju izplačevanja. Slednjega predstavlja drugo število. Preostali del sredstev pa se zavarovancu, v obliki letnih izplačil, izplača do konca življenja. Ta del sredstev ni predmet dedovanja.

Primer: renta 95/20 – zavarovancu se 95% privarčevanih sredstev izplača v obliki mesečne rente v prvih 20 letih prejemanja rente, preostanek sredstev (5%) pa v obliki letne rente do smrti zavarovanca. Izplačilo rente v prvem obdobju izplačevanja je zajamčeno, pomeni, da se v primeru smrti zavarovanca sredstva izplačajo dedičem ali upravičencu.

Izračune vseh oblik rente si je možno izdelati s pomočjo orodja Izračun vseh oblik mesečne rente, ki se nahaja na naši spletni strani www.pokojninskad-a.si, v razdelku Ob upokojitvi.

Zaposleni se zavedamo tveganja nizkih pokojnin, vendar to skrb zaradi tekočih potreb odlagamo na kasnejši čas, oziroma na državo. Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je najugodnejši način pridobitve pokojninske rente. Če se bomo potrebe po njej zavedali in jo cenili, bo tudi motiv delodajalca zanjo večji.

S spoštovanjem,

Uprava Pokojninske družbe A, d.d.