

**POSTOPEK UVELJAVITVE
PRAVIC IZ NASLOVA REDNEGA
PRENEHANJA PDPZ**

Ljubljana, 26. oktober 2011

1. Prenehanje dodatnega pokojninskega zavarovanja
2. Pogoji za redno prenehanje PDPZ
3. Pogoji za vključitev v zavarovanje za izplačevanje rente
4. Dodatna starostna pokojnina
5. Višina dodatne starostne pokojnine
6. Zajamčeno obdobje izplačevanja pokojninske rente
7. Oblike pokojninskih rent v PDA
8. Zavarovalna pogodba in Postopek uveljavitve pravic do dodatne starostne pokojnine
9. Davčni vidik pokojninske rente

Prenehanje dodatnega pokojninskega zavarovanja

- Redno prenehanje
 - zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine oziroma predčasne starostne pokojnine
- Izredno prenehanje
 - z izstopom zavarovanca po preteku 10 let od vključitve v pokojninski načrt
 - s smrtjo zavarovanca
 - prenos privarčevanih sredstev na drugega izvajalca pokojninskega zavarovanja

Pogoji za redno prenehanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine ko:

- je dopolnil starost 58 let,
- je uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju,
- je od vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 120 mesecev.

Zavarovanec pridobi pravico do dodatne starostne pokojnine z dnem, ko je izpolnjen zadnji od pogojev.

Pogoji za vključitev v zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente

V zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente se lahko vključi le zavarovanec prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki izpolnjuje pogoje za redno prenehanje zavarovanja.

Zavarovanje za izplačevanje pokojninske rente je nadaljevanje dodatnega pokojninskega zavarovanja po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in sicer, ko zavarovanec ob rednem prenehanju zavarovanja uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine v obliki dosmrtna pokojninske rente.

Dodatna starostna pokojnina

1. je variabilna dosmrtna renta
 - variabilna, ker se spreminja mesečno, glede na ustvarjen donos
 - dosmrtna, zavarovanec jo prejema do smrti
2. je enakomerna ali pospešena
3. izplačuje se mesečno, polletno ali letno z nakazilom na TRR zavarovanca
4. prvič se izplača v mesecu po mesecu vplačila zavarovalne premije, zadnjič pa v mesecu po mesecu smrti zavarovanca
5. zjamčeno obdobje izplačevanja izbere zavarovanec sam (lahko je to 10 ali 20 let za klasično rento ali 3, 5, 10 in 20 let za pospešeno rento)

Višina dodatne starostne pokojnine

Višina prve rente se izračuna glede na višino vplačane premije, **spol zavarovanca, starost zavarovanca**, referenčno tehnično obrestno mero, **uporabljene tablice smrtnosti** in izbrano zajamčeno obdobje izplačevanja pokojninske rente.

1. vplačana zavarovalna premija je višina sredstev zbranih na osebem računu zavarovanca iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja
2. spol zavarovanca – statistično je življenjska doba ženske daljša, zato je dosmrtna renta za žensko nekoliko nižja kot za moškega pri enakih predpostavkah

3. starost zavarovanca – starejši kot je zavarovanec ob uveljavitvi pravice, višjo rento bo prejemal, ker je njegova pričakovana življenjska doba krajša
4. referenčna tehnična obrestna mera –pri izračunu prve rente se upošteva referenčna tehnična obrestna mera v višini 3% letno, zjamčen donos 1% letno
5. tablice smrtnosti – uporabljajo se nemške tablice smrtnosti DAV 1994R, ki so predpisane za slovensko zavarovalništvo in prikazujejo verjetnost preživetja, ločeno za ženske in moške
6. zjamčeno obdobje – izbira zjamčenega obdobja pri pospešenih rentah ima večji vpliv na višino rente kot pri enakomerni renti

Zajamčeno obdobje izplačevanja oz. dedovanja

Dodatna starostna pokojnina je dosmrtna.

Zavarovanec prejema pokojninsko rento do smrti, tudi po preteku izbranega zajamčenega obdobja, če je le tega preživel.

V primeru smrti zavarovanca pred zaključkom zajamčenega obdobja izplačevanja se nadaljuje z izplačevanjem pokojninske rente v pogodbi določenemu upravičencu do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja.

Lahko se nadaljuje z izplačilom v obliki pokojninske rente ali pa se upravičencu izplača neto matematična rezervacija v enkratnem znesku.

Oblike variabilne dosmrtne rente

Enakomerno črpanje

- dosmrtna renta brez zjamčenega obdobja izplačevanja
- dosmrtna renta z 10 letnim zjamčenim obdobjem izplačevanja
- dosmrtna renta z 20 letnim zjamčenim obdobjem izplačevanja

Pospešena renta – v zjamčenem obdobju višja

- dosmrtna renta z izplačilom 95% sredstev v 20 letnem zjamčenem obdobju
- dosmrtna renta z izplačilom 90% sredstev v 3,5 ali 10 letnem zjamčenem obdobju

V zjamčenem obdobju pospešena renta ni odvisna od pričakovane življenjske dobe, ni odvisna od upokojitvene starosti in je enaka za oba spola.

Zavarovalna pogodba

Je pogodba s katero se zavarovanec obvezuje, da bo pokojninski družbi vplačal zavarovalno premijo v višini vsote sredstev zbranih iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja, pokojninska družba pa se obvezuje, da bo zavarovancu do smrti izplačevala dodatno starostno pokojnino.

Splošni pogoji zavarovanja (splošni pogoji zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente SPAI-01, SPAI-01 90/3;5;10 in SPAI-01 95/20) določajo medsebojne pravice in obveznosti obeh pogodbenih strank.

Postopek uveljavitve pravic do dodatne starostne pokojnine

1. Variantni izračun dodatne starostne pokojnine.
2. Zavarovanec izbere izplačevalca pokojninske rente (predložitev Ponudbe Pokojninski družbi A, d.d. ali pa sklenitev pogodbe z drugim izplačevalcem pokojninske rente)
3. Zavarovanec predloži Pokojninski družbi A, d.d. Ponudbo za uveljavitev dodatne starostne pokojnine (izbere obliko pokojninske rente, določi upravičence, dinamiko izplačevanja rente in predloži številko osebnega računa za nakazovanje rente)
4. Potrebna dokazila kot priloga Ponudbi

INFORMATIVNI IZRAČUN DODATNE POKOJNINE

spol (moški, ženska) *	moški
leto rojstva *	1965
starost ob upokojitvi let *	62
neto plača *	1.000 €

leto upokojitve	2027
ocena višine pokojnine iz obveznega zavarovanja	457 €

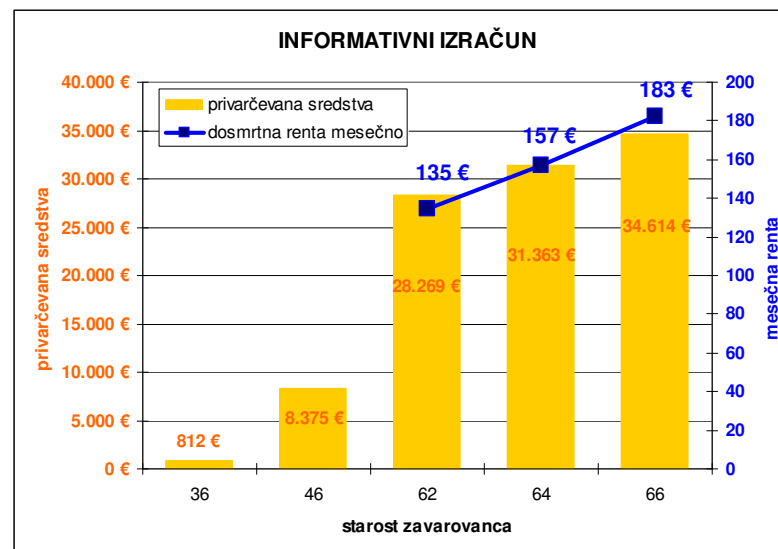
leto vstopa v DPZ *	2001
že zbrana sredstva *	8.375 €
premija DPZ *	69 €
maksimalna premija DPZ z davčno olajšavo	88 €

* Za izračun vnesite vaše podatke v zeleno obarvana polja.

leto izpolnitve pogojev za dodatno pokojnino	2027	
	premija DPZ *	maksimalna premija DPZ z davčno olajšavo
zbrana sredstva	28.269 €	32.684 €
DODATNA POKOJNINA		
dosmrtna renta mesečno	135 €	156 €
dosmrtna renta z jamstvom izp. 10 let mesečno	132 €	153 €
dosmrtna renta z jamstvom izp. 20 let mesečno	125 €	144 €
pospešena renta 95/20 mesečno 20 let	145 €	168 €
pospešena renta 95/20 nato letno do smrti	385 €	446 €
pospešena renta 90/3 mesečno 3 leta	723 €	836 €
pospešena renta 90/3 nato letno do smrti	189 €	218 €
pospešena renta 90/5 mesečno 5 let	447 €	516 €
pospešena renta 90/5 nato letno do smrti	214 €	248 €
pospešena renta 90/10 mesečno 10 let	240 €	277 €
pospešena renta 90/10 nato letno do smrti	305 €	353 €

Za izračun je potrebno izpolnit polja, ki so označena zeleno. Vrednosti v rumeno označenih poljih se izračunajo glede na vnesene podatke.

Graf prikazuje višino dosmrtna rente v odvisnosti od upokojitvene starosti. Kasneje ko se zavarovanec upokoji, višja bo njegova renta.



5. Preveritev popolnosti in upravičenosti Ponudbe
6. V osmih dneh od prejema popolne in upravičene Ponudbe je Pogodba sklenjena
7. Vplačilo zavarovalne premije
 - izvrši pokojninska družba
 - najkasneje v mesecu po mesecu sprejema Ponudbe
 - prenos sredstev iz kritnega sklada varčevanja v sklad izplačevanja
8. Z vplačilom zavarovalne premije je zavarovanje sklenjeno in velja s prvim dnevom naslednjega meseca po vplačilu zavarovalne premije.

PONUDBA ZA UVELJAVITEV DODATNE STAROSTNE POKOJNINE

Zavarovanec

Številke polic	
Ime in priimek	
Spol, datum in kraj rojstva	
Stalno prebivališče	
Davčna številka	
Telefonska številka	
Naziv banke	
Številka računa	

- 1) V skladu z določili Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju uveljavljam pravico do dodatne starostne pokojnine za kar izpolnjujem zahtevane pogoje: sem dopolnil starost 58 let, sem uveljavil pravico do pokojnine po predpisih o obveznem pokojninskem zavarovanju, je od moje vključitve v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje preteklo najmanj 120 mesecev.
- 2) Za izplačevanje dodatne starostne pokojnine izbiram Pokojninsko družbo A, d.d. (v nadaljevanju pokojninska družba). Obvezujem se, da bom pokojninski družbi vplačal zavarovalno premijo v višini zbranih sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja oziroma jo pooblaščam, da mi sredstva iz osebnega računa knjižnega sklada zavarovanja prenese na račun knjižnega sklada izplačevanja.
- 3) Dodatno starostno pokojnino želim prejemati v obliki variabilne dohodne rente opredeljene v splošnih pogojih zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente pokojninske družbe, ki so sestavni del te ponudbe. Renta z zajamčenega obdobja se izplačuje mesečno, renti kasnejšega obdobja pa enkrat letno.

S podpisom izbiram:

Podpis zavarovanca	Izbrana oblika dohodne rente
	A) enkomerne brez zajamčenega obdobja izplačevanja
	B) enkomerne z zajamčenim obdobjem izplačevanja 10 let
	C) enkomerne z zajamčenim obdobjem izplačevanja 20 let
	C) pospešene z izplačilom 95% sredstev v zajamčenem obdobju 20 let
	D) pospešene z izplačilom 90% sredstev v zajamčenem obdobju 3 let
	E) pospešene z izplačilom 90% sredstev v zajamčenem obdobju 5 let
	F) pospešene z izplačilom 90% sredstev v zajamčenem obdobju 10 let

Izjavljam, da za upravičence, ki imajo pravico uveljaviti izplačilo morebitnih neizplačanih rent v zajamčenem obdobju izplačevanja določam:

Ime	Priimek	Datum rojstva	Davčna številka	Delež

- 4) Izplačila želim prejemati na moj zgoraj navedeni bančni račun.
- 5) V skladu z določili Zakona o dohodnini izjavljam, da sem rezident Republike Slovenije, oziroma (država rezidentstva).
- 6) Kot dokazilo prilagam (ponudba je popolna, ko vsebuje vse potrebne priloge): kopijo odločbe o pravici do pokojnine ali kopijo zadnjega odrezka od ZPIZ, originalne police dodatnega pokojninskega zavarovanja, kopijo veljavnega osebnega dokumenta z lastnoročnim podpisom čez fotografijo, lastnoročno podpisano kopijo dokumenta iz katerega je razvidna številka mojega bančnega računa.
- 7) Dovoljujem, da se kopija mojega osebnega dokumenta uporablja izključno za namen konstitiranja pravice prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Na podlagi določil Zakona o varstvu osebnih podatkov in Zakona o zavarovalništvu dovoljujem pridobitev in obdelavo mojih osebnih podatkov iz centralnega registra prebivalstva oziroma matičnega registra. Prav tako dovoljujem vpogled v evidenco na Zavodu za pokojninsko in invalidsko zavarovanje o mojem statusu uživalca pravice iz obveznega pokojninskega zavarovanja in hkrati izjavljam, da so vsi podatki v tej ponudbi točni in resnični.
- 8) To ponudbo skupno z dokazili nudim pokojninski družbi v sprejem. Izjavljam, da sem seznanjen s Splošnimi pogoji zavarovanja za izplačevanje pokojninske rente, ki so sestavni del te ponudbe in jih sprejemam.

Zavarovanec _____ Kraj in datum: _____

Potrebne priloge k Ponudbi

- kopija odločbe o pravici do javne pokojnine ali kopija zadnjega odrezka od ZPIZ
- original polica o dodatni starostni pokojnini ali izjava o izgubi police
- kopija veljavnega osebnega dokumenta z lastnoročnim podpisom čez fotografijo
- lastnoročno podpisana kopija dokumenta iz katerega je razvidna osebna številka bančnega računa

9. 15. v mesecu po mesecu vplačila zavarovalne premije dobi zavarovanec izplačano prvo rento. Vse nadaljnje rente se izplačujejo 15. v mesecu.
10. V dokaz sklenitve pogodbe dobi zavarovanec Polico dodatne starostne pokojnine s podatki iz ponudbe.
11. Celoten postopek od sprejema Ponudbe do izplačila prve rente traja največ 2 meseca.

Ponudba 15.10.	Pogodba 23.10	Vplačilo 30.10.	Prva renta 15.11.
		30.11.	15.12.

Davčni vidik pokojninske rente

- Samo 50% pokojninske rente je obdavčene - Skladno z Zakonom o spremembah in dopolnitvah zakona o dohodnini (Zdoh-2H, UL.106 z dne 27.12.2010) se v dohodninsko osnovo všteva le 50 % dohodka, prejetega iz dodatne pokojninske rente (50 % je izvzetih iz obdavčenja).
- Nižja akontacija dohodnine – pri izplačevanju pokojninske rente je dana možnost, da se lahko akontacija dohodnine izračuna in plača po znižani stopnji 16%.

Obdavčitev rente za zavarovanca, ki je star 60 let in poleg obvezne pokojnine prejema še pokojnino iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja.

VARČEVANJE	premija DPZ			
leto rojstva	1951			
upokojitvena starost	60 let			
leto upokojitve	2011			
leto vstopa v PDPZ	2001			
mesečna premija	88 €			
zbrana sredstva	15.000 €			
neto plača	1.000 €			
ocenjena višina pokojnine iz obveznega zavarovanja	608 €			
IZPLAČEVANJE	DODATNA POKOJNINA			
	moški	ženska	obdavčitev m	obdavčitev ž
dosmrtna renta mesečno	72	63	2,50%	2,46%
dosmrtna renta z jamstvom izp. 10 let	70	63	2,49%	2,46%
dosmrtna renta z jamstvom izp. 20 let	66	61	2,47%	2,45%
pospešena renta 95/20 mesečno 20 let	77	77	2,51%	2,51%
pospešena renta 95/20 nato letno do smrti	204	144	0,00%	0,00%
pospešena renta 90/3 mesečno 3 let	384	384	4,92%	4,92%
pospešena renta 90/3 nato letno do smrti	100	87	0,00%	0,00%
pospešena renta 90/5 mesečno 5 let	237	237	3,05%	3,05%
pospešena renta 90/5 nato letno do smrti	114	97	0,00%	0,00%
pospešena renta 90/10 mesečno 10 let	127	127	2,69%	2,69%
pospešena renta 90/10 nato letno do smrti	162	132	0,00%	0,00%



Zakaj dodatno pokojninsko zavarovanje

- Namen dodatnega pokojninskega zavarovanja je nadomestiti upad pokojnin iz obveznega pokojninskega zavarovanja
- Vplačana premija v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanja je davčna olajšava v višini 5,84% bruto plače. Večji del olajšave pa predstavljajo prispevki, ki niso nikoli plačani.
- Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je varno. Sredstva zavarovancev so ločena od sredstev izvajalca pokojninskega zavarovanja. Za sredstva zavarovancev je predpisana zajamčena donosnost, v primeru, da izvajalec le tega ne dosega, mora razliko nadoknaditi iz lastnega kapitala. Naložbena struktura sredstev zavarovancev je konzervativna in zakonsko predpisana. Poslovanje pokojninske družbe je pod nadzorom AZN. Izplačila sredstev iz računa kritnega sklada pa nadzira banka skrbnica.



Zakaj pokojninska renta

- Smisel rente je izboljšati življenjski standard upokojenca. Povprečna starostna pokojnina je leta 2001 znašala 73,2% povprečne plače, leta 2010 le še 64,7%, do leta 2040 pa naj bi se znižala na 40% povprečne plače.
- Variabilna renta se mesečno korigira z doseženim donosom in ščiti zavarovanca pred morebitno povišano inflacijo.
- Pospešena renta je primerna predvsem za zavarovance, ki imajo relativno malo zbranih sredstev in za tiste, ki bi si želeli v prvem obdobju po upokojitvi izboljšati življenjski standard.
- Izplačilo sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja v obliki dosmrtne rente je davčno bolj ugodno, kot izplačilo v enkratnem znesku.