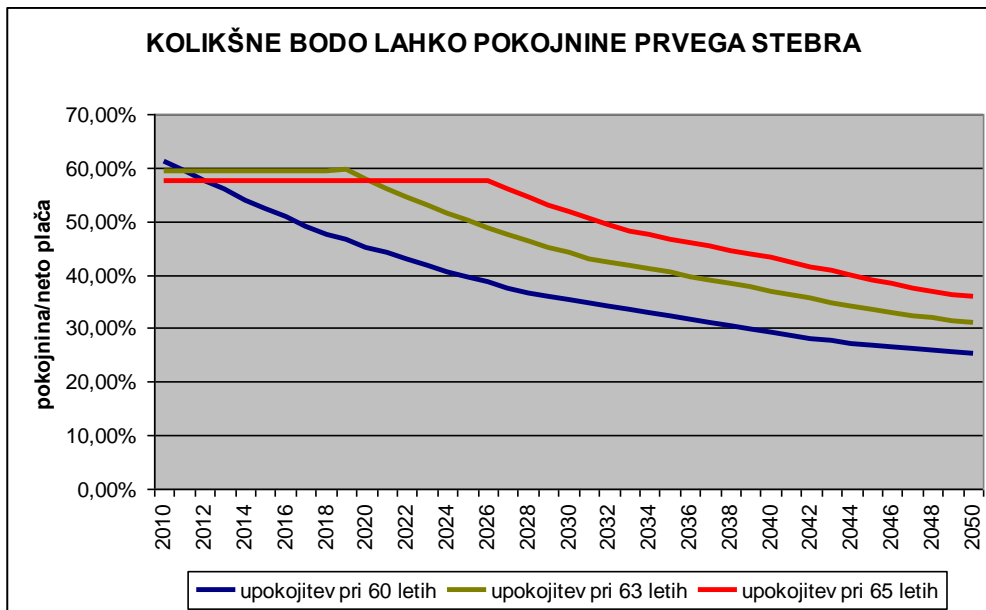




ZAKAJ POTREBUJEMO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE?

Pokojnina iz obveznega pokojninskega zavarovanja je julija letos v povprečju znašala 578 eur, oziroma 59% povprečne plače v tem mesecu. Padanje razmerja med pokojnino in plačo je vgrajeno v obstoječi Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, gospodarska kriza pa lahko padanje še znatno pospeši. Vedno več zaposlenih s povprečnimi plačami bo prejelo minimalno javno pokojnino. Ta ne bo bistveno presegala 400 eur, vrednoteno po sedanjih cenah. Tudi javne pokojnine zaposlenih s solidnimi plačami ne bodo znatno višje.



Brez bistvenega povečanja izdatkov proračuna se bodo pokojnine iz obveznega zavarovanja znatno znižale. Zaposleni, ki se bodo upokojili v naslednjih letih, lahko računajo na pokojnino okoli 55% plače, mlajši pa le še na pokojnino okoli 40% svoje plače.

Prihodki v višini 70% plače pred upokojitvijo upokojencu omogočajo ohraniti življenjski standard. Dodatno pokojninsko zavarovanje je uvedeno z namenom nadomestiti razliko nastalo zaradi vse nižjih pokojnin iz obveznega zavarovanja. Država ga spodbuja z davčno olajšavo na vplačane premije, s 50% oprostitvijo plačila dohodnine ob izplačilu rent in z nadzorom nad izvajalci zavarovanja.

Zaradi davčne olajšave je kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje donosna in varna oblika varčevanja. 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 so tudi rente iz naslova dodatnega pokojninskega zavarovanja oproščene plačila dohodnine v višini 50%.

Primer:

				PRIVARČEVANO V 10 LETIH	
plača	premija dodatnega pokojninskega zavarovanja	84 eur izplačano v obliki plače	letni davčni prihranek zavarovanca	dodatno pokojninsko zavarovanje	lastno varčevanje na banki
1.000	84	42	505	11.095	5.719

* vsi zneski so v evrih

Pri povprečni plači je vplačana premija za dodatno pokojninsko zavarovanje enkrat višja, kot če bi jo delodajalec izplačal kot plačo. V okviru prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja lahko zavarovanec v 10 letih privarčuje skoraj dvakrat toliko, kot bi privarčeval na banki.

Višina dodatne starostne pokojnine je odvisna od višine zbranih sredstev na osebnem računu zavarovanca, spola in starosti ob uveljavitvi pravice ter oblike izbrane dosmrtno rente. Zavarovanec se lahko ob upokojitvi odloči za ENAKOMERNO ČRPANJE sredstev, pri tem lahko izbira med dosmrtno rento z obdobjem izplačevanja vsaj 20 let, 10 let ali dosmrtno rento brez zajamčenega obdobja izplačevanja. Odloči pa se lahko tudi za POSPEŠENO ČRPANJE sredstev, kjer lahko izbira med dosmrtno rento s pretežnim izplačilom privarčevanih sredstev v prvih treh, petih ali desetih letih po upokojitvi.

leta varčevanja	10 let	15 let	20 let	25 let	30 let	35 let	40 let
mesečna premija	ENAKOMERNA DOSMRтна RENTA, izplačevanje vsaj 20 let, moški ob upokojitvi star 60 let						
64	37	60	84	114	146	183	225

* vsi zneski so v evrih

Dodatna pokojnina se izplačuje mesečno do smrti zavarovanca vendar ne manj kot 20 let. V izračunu je z namenom prikaza realne kupne moči dodatne pokojnine upoštevan donos 2,5% letno. Višja ali nižja premija enakomerno vpliva na višino dodatne pokojnine.

leta varčevanja	10 let		20 let		30 let	
	POSPEŠENA DOSMRтна RENTA 90/3, za moškega ob upokojitvi starega 60 let					
mesečna premija	3 leta mesečno	nato do smrti letno	3 leta mesečno	nato do smrti letno	3 leta mesečno	nato do smrti letno
64	216	56	494	129	850	222

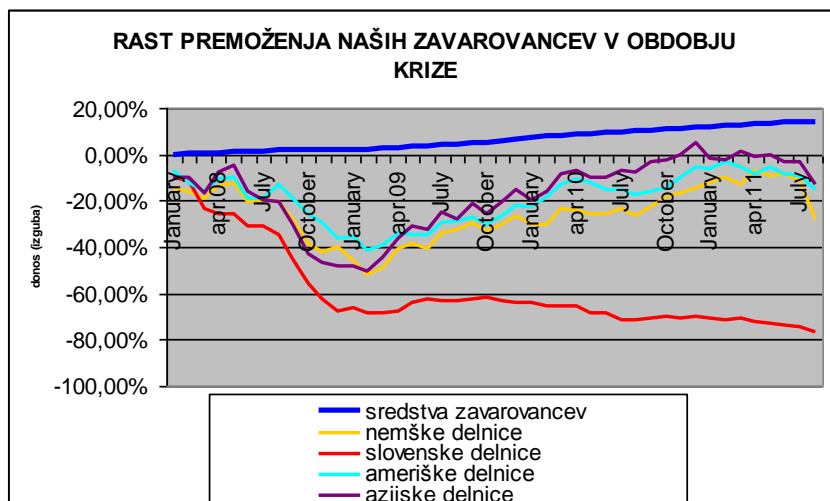
* vsi zneski so v evrih

Ker se pri pospešeni renti 90% zbranih sredstev izplača v obliki dodatne starostne pokojnine v prvih 3, 5 ali 10 letih po upokojitvi, je znesek takšne rente v izbranem obdobju znatno višji. Po preteku tega obdobja, do konca življenja, pa se zavarovancu ostalih 10% zbranih sredstev izplača v obliki letnih izplačil.

Konzervativna naložbena politika skrbi za varnost in stabilen donos sredstev zavarovancev.

Pokojninski načrt opredeljuje vrsto in obseg naložb v katere se investirajo sredstva zavarovancev. Določena je visoka razpršenost naložb, naložbe z višjim tveganjem so omejene. Banka skrbnica odobrava nakupe posameznih naložb ter mesečno izračunava njihovo donosnost. Pretežni del naložb zavarovancev Pokojninske družbe A, d.d. upravljajo pogodbeni zunanji upravljavci, banke in družbe za upravljanje, ki dodatno jamčijo za naložbe in zajamčeni donos. V primeru nedoseganja zajamčenega donosa mora pokojninska družba manjkajoči del donosa zavarovancu nadomestiti iz kapitala družbe. Sredstva zavarovancev se vodijo na osebnih računih zavarovancev in tvorijo kritni sklad, katerega upravlja pokojninska družba. Sredstva zavarovancev so pravno-formalno ločena od sredstev pokojninske družbe. V primeru stečaja pokojninske družbe sredstva zavarovancev niso predmet stečajne mase. Agencija za zavarovalni nadzor tekoče spremlja ustreznost naložb, višino sredstev in kapitala pokojninske družbe.

Pokojninska družba A, d.d. posluje uspešno, saj vrednost sredstev zavarovancev tudi v času splošne gospodarske krize raste, naložena so razpršeno v varne in likvidne naložbe



V času gospodarske krize, od leta 2008 do danes, so sredstva naših zavarovancev pridobila 14% vrednosti. V tem obdobju so delnice slovenskih podjetij izgubile 80% vrednosti, celo delnice hitro rastočih azijskih držav so izgubile 13% vrednosti.