

NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA

Za višjo pokojnino



*Moja
pokojnina*



Pokojninska družba A, d.d.

Dodatno pokojninsko zavarovanje omogoča z novo naložbeno politiko življenjskega cikla investiranje vaših prihrankov v dinamične delniške naložbe istočasno pa ohranja edinstveno davčno olajšavo, ki je druge oblike varčevanja ne omogočajo.

Kaj je življenjski cikel?

Življenjski cikel je naložbena politika s katero varčujemo za dodatno pokojnino. Temelji na zgodovinskih podatkih, da so delnice dolgoročno donosnejše od preostalih manj tveganih naložb. Za mlajše, ki bodo varčevali daljše obdobje je smiselno, da imajo v začetnem obdobju varčevanja svoje prihranke investirane večinoma v delnice. Ko se začenjajo bližati upokojitvi in obdobju, ko bodo začeli prejemati iz prihrankov dodatno pokojnino, se prične delež delnic zniževati, povečevati pa se prične delež kratkoročno bolj varnih naložb kot so obveznice.

Zagotovljeno optimalno razmerje med donosom in tveganjem tekom celotnega varčevanja



DELNIŠKI SKLAD

stari do 42 let
visoka delniška izpostavljenost
55 do 85% delnic

URAVNOTEŽENI SKLAD

stari od 42 do 55 let (lahko tudi mlajši)
srednja delniška izpostavljenost
15 do 35% delnic

ZAJAMČENI SKLAD

starejši od 55 let (lahko tudi mlajši)
garantiran zajamčen donos in glavnica
do 10% delnic



* Jamstvo glavnice v uravnoteženem skladu velja za zavarovance, ki bodo v skladu varčevali vsaj 10 let.

** V zajamčenem skladu je poleg glavnice zagotovljen tudi zajamčen donos. V letu 2015 znaša 1,88% v prihodnje pa bo znašal 50% donosa slovenskih državnih obveznic z dospelostjo nad enim letom.

Kako deluje v praksi?

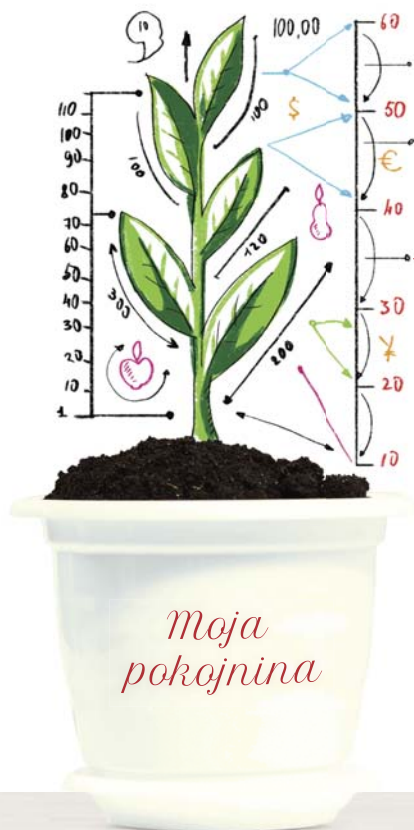
Krovni sklad življenjskega cikla je sestavljen iz treh kritnih skladov. Zavarovanci mlajši od 42 let začnejo svoje varčevanje v delniškem skladu v katerem bo med 55 – 85% delnic. Ko dopolnijo starost 42 let samodejno prestopijo v uravnoteženi sklad s 15 – 35% delniških naložb in po 55 letu starosti prestopijo v sklad z jamčenega donosa, kjer imajo zagotovljen z jamčeni donos. Sicer pa lahko enkrat letno vedno brezplačno prestopijo v manj tvegan sklad v katerem nato nadaljujejo varčevanje.

Komu je namenjen?

Vsem, ki si želijo zagotoviti dodatno pokojnino s katero bodo kvalitetno živeli po upokojitvi, saj bodo javne pokojnine v prihodnje znašale manj kot polovico neto plače in brez dodatka ne bodo omogočile dostojnega življenja.

Glavne prednosti

- Prilagajanje naložb starosti zavarovanca
- Davčna olajšava
- Postopno vplačevanje
- Možnost brezplačnega prestopa med skladi
- Jamstvo glavnice v uravnoteženem skladu
- Jamstvo glavnice in z jamčenega donosa v z jamčenem skladu
- Profesionalno upravljanje sredstev
- Možnost kolektivnega ali individualnega pristopa



Z dodatno
pokojnino do
boljšega življenja

50% plače ali
manj bodo javne
pokojnine v
prihodnje

Koliko lahko privarčujem?

Odločili ste se za varčevanje v življenjskem ciklu



Primer prikazuje zaposlenega, ki se vključi v dodatno pokojninsko zavarovanje pri 23-tih letih z mesečno premijo 100 €. Ob upokojitvi, to je po štiridesetih letih delovne dobe oz. pri 63-tih letih, bo po osrednjem scenariju pričakovanega donosa začel prejemati okvirno 600 € dodatne mesečne pokojnine do konca življenja. V primeru uresničitve pesimističnega scenarija donosa bo znašala njegova dodatna pokojnina 500 € mesečno in v primeru uresničitve optimističnega scenarija 750 € mesečno.

Osrednji scenarij upošteva povprečni nominalni letni donos delniškega sklada 5,8%, uravnoteženega sklada 3,6% in zajemčenega sklada 3,3%. Navedeni pričakovani donosi vključujejo strošek upravljalvske provizije za posamezni sklad in temeljijo na zgodovinskih podatkih donosnosti posameznih naložbenih razredov (Vir: Credit Suisse Global Investment Returns Yearbook 2014). Prikazani donosi so informativne narave. Prikazana je višina klasične bruto dodatne pokojninske rente.

Odločili ste se za varčevanje v skladu zajemčenega donosa



Primer prikazuje zaposlenega, ki se vključi v dodatno pokojninsko zavarovanje pri 23-tih letih in celotno obdobje varčevanja do upokojitve vplačuje mesečno premijo 100 € v zajemčeni sklad, v katerem ima garantiran zajemčen donos. Ob upokojitvi pri 63-tih letih bo začel prejemati okvirno 460 € dodatne mesečne pokojnine do konca življenja. V primeru uresničitve pesimističnega scenarija donosa bo znašala njegova dodatna pokojnina 420 € mesečno in v primeru uresničitve optimističnega scenarija 530 € mesečno.

Osrednji scenarij donosa upošteva povprečni nominalni letni donos zajemčenega sklada 3,3%. Pričakovani donos vključuje strošek upravljalvske provizije in temelji na zgodovinskih podatkih donosnosti posameznih naložbenih razredov (Vir: Credit Suisse Global Investment Returns Yearbook 2014). Prikazani donosi so informativne narave. Prikazana je višina klasične bruto dodatne pokojninske rente.

Javne pokojnine so vedno nižje

Koliko procentov neto plače znaša pokojnina za nove upokojece



Vir: Za leto 1995, 2005 in 2015 zakon ZPIZ-1 in ZPIZ-2.
* Za leto 2025 in 2035 projekcija Pokojninske družbe A.
Prikaz je informativne narave.

V letu 2015 znaša starostna pokojnina za polno pokojninsko dobo 57,25% povprečne plače zaposlenega v najboljših zaporednih 21-tih letih. V prihodnje bo po projekciji Pokojninske družbe A še nižja in bo postopoma upadla pod 50% neto plače zaposlenega.

DODATNA POJASNILA

Jamstvo vplačanih sredstev (glavnice) v uravnoteženem skladu s srednjo delniško izpostavljenostjo velja za zavarovance, ki bodo v podsklad vključeni najmanj 10 let. V zjamčenem skladu je poleg jamstva glavnice zagotovljen minimalni zjamčeni donos v višini 50% donosa slovenskih državnih obveznic z dospelostjo nad enim letom (v letu 2015 znaša 1,88%).

Vstopna provizija znaša 3% od vplačane premije zavarovanja, upravljavska provizija sklada zjamčenega donosa znaša 0,55% letno od vrednosti sredstev zavarovanca, upravljavska provizija delniškega in uravnoteženega sklada znaša 1% letno od vrednosti sredstev zavarovanca in skrbniška provizija znaša 0,035% letno od vrednosti sredstev zavarovanca.

Zavarovanec lahko enkrat letno brezplačno prestopi v manj tvegan sklad in prične vanj vplačevati premijo in brezplačno prenese do sedaj privarčevana sredstva. Premije upravičene do davčne olajšave dodatnega pokojninskega zavarovanja znašajo največ 5,844% bruto plače zaposlenega oziroma ne več kot 2.819 € v letu 2015. Zavarovanec lahko vplača tudi premije nad višino davčne olajšave.

Pokojninska družba A prenese sredstva člana v kritni sklad, namenjen ustrezni višji starostni skupini, v obdobju treh let, ko član dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine kritnega sklada. V ta kritni sklad se razporejajo tudi nova vplačila v korist člana. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za zavarovanca. Podrobnejša pravila glede prenosov sredstev med kritnimi skladi iste skupine kritnih skladov življenjskega cikla so podrobneje urejena s pravili upravljanja.

Vsi izračuni so informativne narave. Prikazani so bruto zneski. Za podrobne izračune nas prosimo kontaktirajte.

Splošni pogoji, pokojninski načrt, pravila upravljanja in izjava o naložbeni politiki za skupino kritnih skladov življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d. so na voljo na www.pokojnina.si oziroma na sedežu družbe Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana.



Pokojninska družba A, d.d.
Partnerstvo v korist zavarovancev

Dodatne informacije in pristop:

Pokojninska družba A, d.d., Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana
01 230 77 28 • info@pokojninskad-a.si • www.pokojnina.si