

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje za posameznike

Odgovorni danes.
Skrb manj jutri.



080 88 08
www.prva.si

 **PRVA**
Najbolj osebna zavarovalnica

Za kakovostno jesen življenja poskrbimo sami

Obstaja veliko razlogov zakaj je pomembno **načrtovati svoje tretje življenjsko obdobje**.

Živeli bomo dlje in v pokoju bomo preživeli vedno več let. Stroški življenja se bodo višali, čas bomo želeli preživeti aktivno, prav tako pa se nam na stara leta poveča možnost bolezni. S tem se navadno povečajo stroški zdravlil oziroma se lahko pojavi potreba po prilagoditvi življenjskega okolja. **Na stara leta si bomo želeli uresničiti vse, čemur se moramo odpovedati sedaj, ko nimamo časa.** Zato bomo potrebovali več!

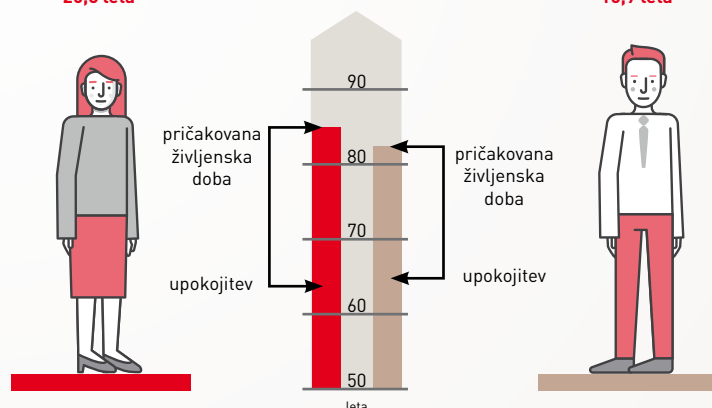
Čeprav smo nekateri dobro osveščeni glede zdravja ali načrtovanja aktivnega preživljanja tretjega obdobja, ne pozabimo na finančni vidik. Osnovne pokojnine bodo vedno nižje in nam ne bodo omogočale ohranitve življenjskega standarda, kakršnega smo bili vajeni pred upokojitvijo. Zato je pametno, da si **za varno starost sami zagotovimo zadostna finančna sredstva**.

In nenazadnje - naša upokojitev ni tako daleč. Pravočasen pričetek in redno varčevanje nam omogočata, da z majhnimi koraki privarčujemo dovolj za bolj udobno in brezskrbno jesen svojega življenja.

Dobro je vedeti.

obdobje prejemanja
pokojnine pri ženskah
20,8 leta

obdobje prejemanja
pokojnine pri moških
16,9 leta



- V Sloveniji je število upokojencev vsak dan večje – razmerje med upokojenci in zaposlenimi je 1: 1,45. *
- Povprečna državna starostna pokojnina v Sloveniji je 620 EUR oziroma le še 58,70 % povprečne neto plače.*
- V Sloveniji ženske pokojnino v povprečju uživajo 21 let in 7 mesecev, moški pa 17 let in 8 mesecev.
- Posameznik bi moral že danes za ustrezno zapolnitev pokojninske vrzeli privarčevati najmanj šestkratnik svoje letne neto plače.

* Vir: ZPIZ, podatki za leto 2017.

Kakšno dodatno pokojnino potrebujete

Dodatno pokojninsko zavarovanje je namensko varčevanje, s katerim si poleg redne pokojnine zagotovite dodatno pokojnino oziroma rento. Ne glede na to, ali o upokojitvi že razmišljate ali ne, je pomembno načrtovanje, kako si boste zagotovili primerno pokojnino.

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja osnovni način varčevanja za pokojnino, ki pa ga vsakdo lahko nadgradi. Svetujemo vam, da se v varčevanje vključite čim prej in varčujete, kolikor lahko. Dlje kot poteka varčevanje, večji bo privarčevani znesek. Ali drugače, prej ko začnete, nižji zneski so potrebni, da privarčujete potrebno vsoto.

Kaj pomeni pokojninska vrzel?

To je razlika med osnovno pokojnino in dohodki, potrebnimi, da tudi po upokojitvi lahko ohranite življenjski standard, enak tistemu pred upokojitvijo. Da lahko posameznik zapolni pokojninsko vrzel, njegovi skupni dohodki po upokojitvi ne bi smeli biti nižji od 80 % zadnje plače.



Z majhnimi koraki do cilja

Oglejte si primerjavo 25 in 40 let starega posameznika, ki začneta varčevati danes in varčujeta 40 EUR mesečno, vse do njune upokojitve pri starosti 65 let. Razlika med privarčevanimi sredstvi obeh je velika.

Starost osebe	25 let	Starost osebe	40 let
Upokojitvena starost	65 let	Upokojitvena starost	65 let
Število let varčevanja	40 let	Število let varčevanja	25 let
Mesečna vplačana premija delodajalca	40,00 EUR	Mesečna vplačana premija delodajalca	40,00 EUR
Zgornja starostna meja sklada	Ciljna letna donosnost	Zgornja starostna meja sklada	Ciljna letna donosnost
1. obdobje do 46 let	Dinamični 7 %	1. obdobje do 46 let	Dinamični 7 %
2. obdobje do 60 let	Uravnoteženi 5 %	2. obdobje do 60 let	Uravnoteženi 5 %
3. obdobje nad 60 let	Zajamčeni 2,5 %	3. obdobje nad 60 let	Zajamčeni 2,5 %
Vrednost vplačil	18.969,60 EUR	Vrednost vplačil	11.856,00 EUR
Vrednost premoženja	65.145,17 EUR	Vrednost premoženja	21.510,75 EUR

Leto izračuna: 2018. Izračun je informativen in predvideva redno mesečno vplačevanje premije do 65. leta starosti ter vstopne stroške v višini 1,2 %.

Edino varčevanje, ki ga subvencionira država

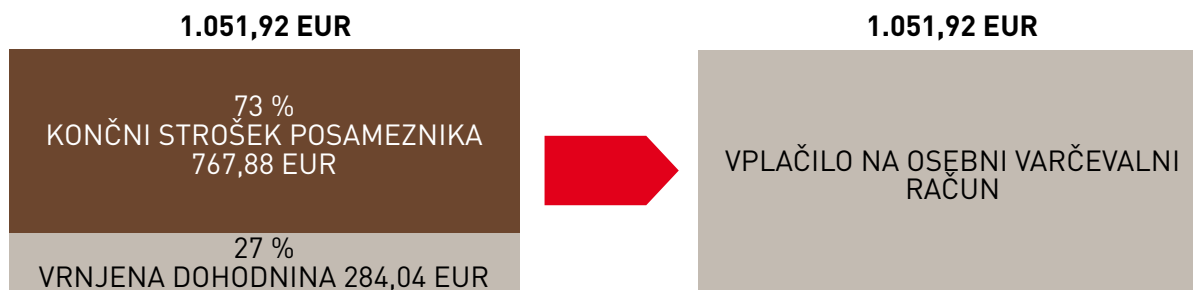
Z varčevanjem v okviru dodatnega pokojninskega zavarovanja uveljavljate davčno olajšavo. Vi varčujete, država pa vam ob poročunu dohodnine povrne del vplačanega zneska. Najvišji skupni znesek vplačil, za katera vam bo država priznala olajšavo, je 5,844 % vaše bruto plače.

Vračilo dohodnine iz naslova dodatnega pokojninskega varčevanja

Primer za bruto plačo 1.500 EUR ali 1.000,84 EUR neto.

Maksimalna mesečna premija za davčno olajšavo: 87,66 EUR.

Pri 87,66 EUR mesečne premije je posameznik na svoj varčevalni račun vplačal 1.051,92 EUR, končni strošek posameznika po vračilu dohodnine pa je 767,88 EUR ali 63,99 EUR/mesec.



Izračun je informativen in temelji na predpostavki, da oseba razen plače nima drugih dohodkov in dodatnih olajšav. Izračun upošteva dohodninsko lestvico, veljavno v letu 2018 in predvideva, da oseba premijo vplačuje celotno leto od januarja do decembra.

Pozitivnih lastnosti varčevanja je več

- **Namensko dolgoročno varčevanje** za pokojnino, ki ga lahko redno spremljate.
- **Premijo oz. višino vplačil si določite sami.** Mogoča sta tudi mirovanje (zamrznitev) vplačil in ponovno vplačevanje, ko vam razmere to dovoljujejo.
- **Minimalna priporočena premija** je 27,50 EUR, najvišji znesek, do katerega se uveljavlja davčna olajšava, pa je 5,844 % bruto plače posameznika oz. v letu 2018 največ do 2.819,09 EUR letno.
- **Varnost.** V zajamčenem skladu imate zagotovljen minimalni zajamčeni donos, ki ga določi država.
- **Možnost izbire bolj dinamične naložbene politike in aktivno upravljanje premoženja** v okviru skladov življenjskega cikla.
- Sredstva se izplačajo v obliki **pokojninske rente** oziroma **dodatka k redni državni pokojnini**, za katero vam država prizna **50-odstotno davčno olajšavo.**
- Možnost **predčasne dodatne pokojnine** po 53. letu starosti, če zavarovanec ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje (dodatna socialna varnost v primeru brezposelnosti).

Varčevanje v okviru podjetja

Dodatno pokojninsko zavarovanje je lahko organizirano tudi prek delodajalca, ki vam v ta namen lahko delno ali v celoti financira premijo. Preverite, ali ima vaše podjetje organizirano kolektivno varčevanje za zaposlene.

Lastnosti kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja:

- vključijo se vsi zaposleni, razen tistih, ki tega ne želijo,
- je del zaposlitvenega paketa in predstavlja dodatno prednost zaposlenemu,
- je kriterij za pridobitev certifikata Družini prijazno podjetje,
- udeležba zaposlenih pri dobičku,
- davčne olajšave v primeru lastnega prispevka.

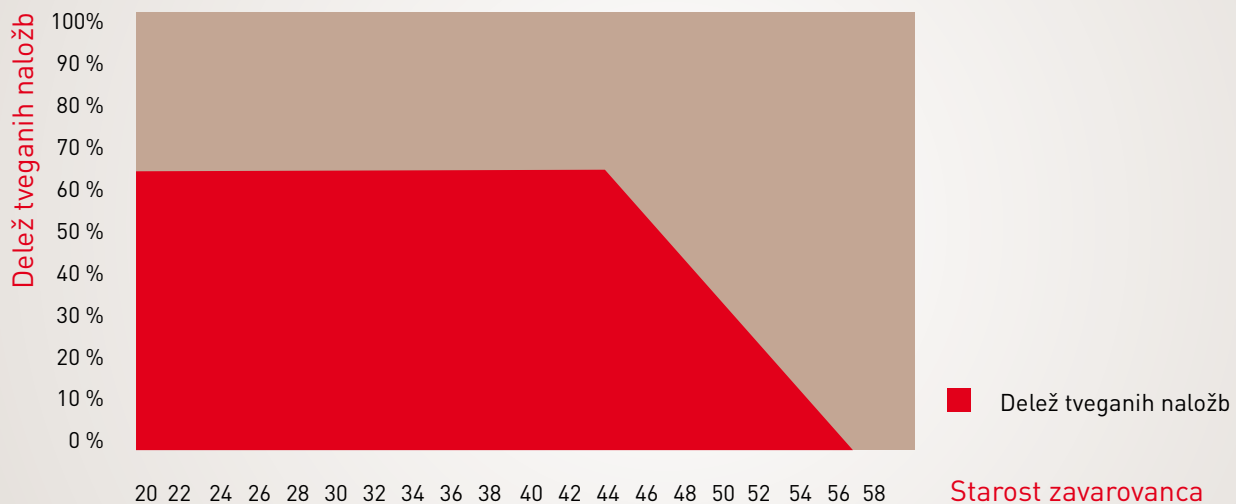
Naložbena politika in skladi življenjskega cikla

Z januarjem leta 2016 smo v PRVI uspešno uvedli sklade življenjskega cikla. Ti nadgrajujejo dosednji sistem varčevanja z minimalnim zajamčenim donosom in predvsem mlajšim zavarovancem nudijo možnost izbire.

Pokojninsko varčevanje je dolgoročno in za boljši učinek – več privarčevanih sredstev – omogoča sprejemanje kratkoročnih naložbenih tveganj. To pomeni, da **mlajši zavarovanci pri varčevanju lahko tvegajo več, starejši pa manj**. Bližje ko ste upokojitvi, manj tveganih naložb naj bi imeli v svojem naložbenem portfelju.

V okviru skladov življenjskega cikla pri PRVI upravljamo tri sklade, namenjene različnim starostnim skupinam. Priporočeno je, da varčujete v skladu, predvidenem za vašo starostno skupino. Če tega ne želite, lahko izberete manj tvegani sklad oziroma sklad z zajamčenim donosom, ne morete pa izbrati sklada, ki je bolj tvegani od tistega, ki je namenjen vaši starostni skupini.

Priporočeni delež tveganih naložb glede na starost



Izbira je v vaših rokah

Prilagoditev naložbene politike zavarovančevi starosti oziroma času do upokojitve:

- za mlajše, ki lahko tvegajo več,
- za tiste, ki so bližje upokojitvi in ne prevzemajo naložbenega tveganja;
- **ustreznejša razpršitev** naložb glede na starost;
- mogoče je **doseganje višjih donosov** in s tem **višjih pokojnin** kot v sistemu minimalne zajamčene donosnosti;
- **aktivno upravljanje premoženja**, pri čemer se tveganost naložb pri starejših zavarovancih zmanjšuje. Tako se doseže optimalno razmerje med donosom in tveganjem;
- v zadnjih nekaj letih pred upokojitvijo so posameznikova sredstva v skladu z **zajamčenim donosom**.



V skladih življenjskega cikla je varčevanje prilagojeno vaši starosti

	DINAMIČNI SKLAD	URAVNOTEŽENI SKLAD	ZAJAMČENI SKLAD
Starostna skupina	do 46 let	od 46 do 58 let	nad 58 let
Ciljna naložbena struktura sklada			
Delnice	65 %	35 %	5 %
Obveznice (srednja varnost)	15 %	10 %	5 %
Obveznice (visoka varnost), depoziti	20 %	55 %	90 %
Minimalni zjamčen donos	NE	NE	DA
Ciljna neto donosnost	7 %	5 %	2,5 %

Podatek o ciljni neto donosnosti je le ocenjen in informativen. Strateška porazdelitev sredstev kritnih skladov je opredeljena v izjavah o naložbeni politiki za posamezen sklad, ki so na voljo na spletnem naslovu www.prva.si. Meje med posameznimi starostnimi razredi se bodo v prihodnosti postopno zviševale, skladno z zviševanjem upokojitvene starosti.

Od večjega k manjšemu tveganju

Z vključitvijo v sklade življenjskega cikla boste aktivno upravljanje premoženja prepustili nam. Glede na vašo starost se bo z leti tveganost vaših naložb zmanjševala tako, da se bodo vaša sredstva premikala v manj tvegani sklad. Prenos zbranih sredstev se izvede najpozneje v obdobju treh let, ko dopolnite spodnjo mejno starost starostne skupine, ki ji je namenjen manj tvegani sklad. V ta sklad se razporejajo tudi nova vplačila premije. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov.

Menjava sklada

Če presodite, da vam obstoječi sklad ne ustreza, se lahko kadar koli odločite za menjavo in ob upoštevanju starostne omejitve izberete prenos zbranih sredstev v drug sklad. Enkrat letno lahko to storite brezplačno.

Pokojninski načrti, pravila upravljanja in izjave o naložbeni politiki, ki veljajo za dodatno pokojninsko zavarovanje, so na voljo na naši spletni strani www.prva.si/pdpz-dokumenti.

Vedno dobro obveščeni

Vsem, ki imate pri PRVI odprt osebni varčevalni račun, zagotavljamo stalen vpogled v stanje sredstev na računu. V spletni aplikaciji **MOJ RAČUN** lahko v vsakem trenutku preverite vplačila in pripis donosov na privarčevana sredstva. Omogočamo tudi storitev mesečnega SMS-obveščanja o vplačilih, pripisih donosov in stanju sredstev na osebnem varčevalnem računu.

Zaupajte PRVI

Prva osebna zavarovalnica je finančna ustanova, ki zagotavlja celovito in dolgoročno finančno varnost. Smo vodilni ponudnik prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v Sloveniji. Zaupa nam že 80.000 zavarovancev, pogodbo o izvajanju kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imamo sklenjeno z več kot 2.900 delodajalci.

- Že sedmo leto izplačujemo dodatne pokojnine in skrbimo za višji standard upokojencev. Našo rento prejema že več kot 5.100 upokojencev.
- Smo del mednarodne Skupine Prva – Prva Group, ki je prisotna v štirih državah jugovzhodne Evrope. Odlikujejo nas dolgoletne izkušnje in delovanje v mednarodnem okolju.
- Varnost sredstev in poslovanje nadzorujejo: AZN – Agencija za zavarovalni nadzor in ATVP – Agencija za trg vrednostnih papirjev in Ministrstvo za delo.
- Naše stranke so nekatera od največjih in najuspešnejših domačih in tujih podjetij: A1 Slovenija, Akrapovič, BTC, Dana, Deželna banka Slovenije, Donit Tesnit, EBM-papst Slovenija, ETI Izlake, Filc, Hella Saturnus, Hervis, Iskra, Lesnina, Litostroj Power, OMV Slovenija, Spar Slovenija, Skupina Hidria, Salonit Anhovo, Slovenske železnice, TEM Čatež, TPV in mnogi drugi.



Prva osebna zavarovalnica, d. d.
Fajfarjeva ulica 33
1000 Ljubljana
080 88 08
info@prva.si
www.prva.si

Izdala: Prva osebna zavarovalnica, d. d.
Fotografije: iStock
Februar 2018