

Izračun projekcij pokojninskih prejemkov (pojasnilo izračuna)

Informacija o projekcijah pokojninskih prejemkov (v nadaljevanju: projekcije) je obvezna priloga k potrdilu o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja (splošno poimenovanje: k letnemu obvestilu o stanju na osebni račun).

1 Splošno

Predpostavke, ki jih **mora** Sava pokojninska, d. d., pri izračunu projekcij **uporabiti**, so določene s **posebnim pravilnikom, ki ga sprejme minister, pristojen za delo, v sodelovanju z Agencijo za zavarovalni nadzor** (podrobneje v razdelku **Omejitve odgovornosti**).



- Ker se bodo vrednosti predpostavk **skozi leta spreminjale**, se bo razlikovala tudi **ocena projekcij za posamezna leta** (npr. izračun projekcij zavarovancu bo prihodnje leto drugačen od izračuna, ki ga prejme letos).
- Izračun projekcij je **zgolj informativen** in **ne predstavlja jamstva, obljube ali napovedi pokojninske družbe**.

KAKO POTEKA IZRAČUN?



STANJE NA
RAČUNU 31. 12.

VARČEVANJE →



UPOKOJITEV

A

> 5.924,08 EUR IZRAČUN RENTE

B

≤ 5.924,08 EUR ZBRANA SREDSTVA

V nadaljevanju so pojasnjene najpomembnejše predpostavke, uporabljene pri oceni projekcij.

2 Simulacija – varčevanje

Izhodišče za izračun projekcij predstavlja:

- seštevek stanj na osebnih računih zavarovanca na dan 31. 12. preteklega leta in
- ocena višine sredstev, ki jih bo zavarovanec privarčeval od 1. januarja tekočega leta do predvidene upokojitvene starosti.

Izračun je izdelan po **dveh** scenarijih:

- ciljnim in
- pesimističnem.

TRAJANJE VARČEVANJA IN UPOKOJITVENA STAROST

Trajanje varčevanja je predvideno do upokojitve zavarovanca. V izračunu se uporabijo te predpostavke glede upokojitvene starosti:

Predpostavka	Pogoj
65 let	Če je zavarovanec na 31. 12. preteklega leta mlajši od 65 let
Dejanska starost na dan 31. 12. preteklega leta	Če je zavarovanec na 31. 12. preteklega leta star 65 let ali več
Po izjavi zavarovanca, vendar najmanj 60 let	Če je zavarovanec predložil izjavo o upokojitveni starosti za izračun

V izračunu je predvidena **upokojitvena starost 65 let**. Če je bil zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta star 65 let ali več, se projekcija ni izračunala, temveč se je izdelal izračun dodatne pokojnine ali zbranih sredstev glede na znesek privarčevanih sredstev (pojasnila v nadaljevanju).

STROŠKI

V izračunu so upoštevani stroški, kakor jih plačuje zavarovanec.

PRIHODNJA VPLAČILA

Za prihodnja vplačila se upošteva:

Predpostavka	Izračun
Povprečna bruto višina vplačila v preteklem letu	Vsota vplačil v korist zavarovanca, deljeno s številom mesecev vključenosti v zavarovanje v preteklem letu

V določenih primerih so upoštevani **dodatni pogoji in omejitve**:

Primer	Uporabljena predpostavka
Izračun povprečnega bruto vplačila je večji od maksimalne premije (241,97 EUR)	Za prihodnja vplačila se upošteva 241,97 EUR
V preteklem letu premija ni bila plačana (0,00 EUR)	Za prihodnja vplačila se upošteva 0,00 EUR mesečno
Zavarovanje je na dan 31. 12. preteklega leta v mirovanju ali zadržanju	Za prihodnja vplačila se upošteva 0,00 EUR mesečno

NALOŽBENA POLITIKA

Upošteva se naložbena politika trenutno izbranega sklada in bodoče prehajanje med skladi glede na dopolnjeno starost:

Sklad	Starost od	Starost do
Dinamični (delniški)	...	47. leta
Uravnoteženi (mešani)	47. leta	57. leta
Zajamčeni (obvezniški)	57. leta	Upokojitvene starosti

V nekaterih primerih so glede naložbene politike upoštevani **dodatni pogoji in omejitve**:

Primer	Uporabljena predpostavka
Zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta varčuje v skladu, namenjenem najvišji starostni skupini (npr. 30-letnik varčuje v skladu Moj zjamčeni).	Ves čas varčevanja se upošteva donosnost trenutno izbranega sklada (obvezniški sklad).
Zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta varčuje v skladu, namenjenem višji starostni skupini (npr. 30-letnik varčuje v skladu Moj uravnoreženi).	Do dopolnjene mejne starosti 57 let se upošteva donosnost trenutno izbranega sklada (mešanega), nato pa do upokojitve donosnost sklada, namenjenega najstarejši starostni skupini (obvezniški sklad).
Zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta zaradi modela ekonomske koristi po pravilih upravljanja varčuje v skladu, namenjenem mlajši starostni skupini (npr. 48-letnik še vedno del sredstev varčuje v skladu Moj dinamični).	Od 1. 1. tekočega leta se upošteva donosnost sklada, ki ustreza starostni skupini zavarovanca (mešani sklad) in privzame varčevanje po naložbeni politiki življenjskega cikla glede na določene starostne meje.

DONOSNOST

Pravilnik določa način izračuna letne stopnje donosnosti pokojninskega sklada, ki se uporabi za izračun projekcij. V izračunu so uporabljene naslednje povprečne letne neto stopnje donosnosti:

Vrsta sklada/scenarij	Dinamični sklad (delniški)	Uravnoreženi sklad (mešani)	Zjamčeni sklad (obvezniški)
Ciljni scenarij	5,58 %	4,39 %	2,47 %
Pesimistični scenarij	-2,85 %	0,77 %	1,54 %

3 Izračun – dodatna pokojnina

Izračun pričakovane višine dodatne pokojnine se izvede, če ocenjena vrednost prihrankov ob upokojitveni starosti po ciljnem scenariju presega mejni znesek, določen v drugi alineji prvega odstavka 221. člena ZPIZ-2 (**za leto 2024: > 5.924,08 EUR**).

VIŠINA RENTE

Za oba scenarija (ciljnega in pesimističnega) je izračunana doživljenjska mesečna pokojninska renta z enakomernim izplačevanjem (klasična renta).

Če zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta že izpolnjuje predvideno upokojitveno starost, se izračun projekcij ne izvede. Višina rente je izračunana na podlagi višine izplačljivih privarčevanih sredstev na dan 31. 12. preteklega leta.

UPOŠTEVANI POGOJI ZA IZRAČUN

V izračunu rente je upoštevano:

Splošni pogoji in ceniki za izplačevanje pokojninskih rent	Doba zajamčenega izplačevanja
Trenutno veljavni Pokojninski načrt za izplačevanje doživljenjskih pokojninskih rent (PN-SPD-R-03/2021)	Ni upoštevana (dosmrtno izplačilo zavarovancu)

UPOŠTEVANI DAVKI

Izračunana ocena višine dodatne pokojninske rente je v bruto znesku.

Če je od začetka zavarovanja in do predvidene upokojitvene starosti poteklo manj kot 10 let, je v izračunu rente že upoštevan davek na promet zavarovalnih poslov v višini 8,5 %.

4 Izračun – zbrana sredstva ob upokojitvi

Izračun zbranih sredstev ob upokojitvi se izvede, če ocenjena vrednost prihrankov ob upokojitveni starosti po ciljnem scenariju ne presega mejnega zneska, določenega v drugi alineji prvega odstavka 221. člena ZPIZ-2 (**za leto 2024: ≤ 5.924,08 EUR**).

VIŠINA SREDSTEV

Za oba scenarija (ciljnega in pesimističnega) je izračunana ocenjena višina zbranih sredstev ob izpolnitvi predvidene upokojitvene starosti.

Če zavarovanec na dan 31. 12. preteklega leta že izpolnjuje predvideno upokojitveno starost, se izračun projekcij ni izvedel, ampak je navedena višina izplačljivih privarčevanih sredstev na dan 31. 12. preteklega leta.

UPOŠTEVANI DAVKI

Morebitni davki, ki jih je treba obračunati v primeru izplačila privarčevanega zneska, niso upoštevani.

5 Omejitev odgovornosti

Informacija o projekcijah pokojninskih prejemkov je izračunana na podlagi predpostavk in metodologije, kakor jih določa Pravilnik o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov na podlagi zakonsko določene upokojitvene starosti ali upokojitvene starosti, ki jo določi član (Uradni list RS, št. 10/21, z vsemi nadaljnjimi spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: Pravilnik).

Gre za oceno projekcij in upokojitvene starosti ter na tej podlagi narejen izračun pričakovane višine dodatne pokojnine. Ocena je izdelana po dveh scenarijih, ciljnem in pesimističnem, kakor ju predvideva Pravilnik.



Informacija o pokojninskih projekcijah je **zgolj informativna** in **ni zavezujoča** ter **ne predstavlja jamstva Save pokojninske družbe, d. d.**, saj je odvisna od uresničitve predpostavk, kakor jih določa Pravilnik. Končna višina dodatne pokojnine se bo od ocenjene v posredovani informaciji zelo verjetno **razlikovala**.

V izračunu upoštevana upokojitvena starost **ni podatek o trenutku dejanske upokojitve zavarovanca**. Sava pokojninska družba, d. d., s tem podatkom **ne razpolaga**. V skladu s Pravilnikom je v izračunu predvidena upokojitvena starost 65 let oziroma dejanska starost, če je ta ob izdelavi izračuna višja. Lahko nam sporočite vašo natančnejšo upokojitveno starost, pri čemer lahko pri prihodnjih izračunih kot najnižjo upoštevamo starost 60 let. Sporočeno predvideno upokojitveno starost bomo upoštevali v prihodnjih izračunih ocene projekcij.