

Spremembe pogojev zavarovanja v preteklem letu

V preteklem letu je Sava pokojninska družba, d. d., spremenila pokojninski načrt, pravila upravljanja in izjave o naložbenih politikah skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla.

Poglavitne spremembe se nanašajo na:

1. uskladitev s spremembami in dopolnitvami Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2G),
2. spremembe primerjalnih indeksov,
3. povišanje mejnih starosti za določitev ali izbiro naložbene politike zavarovanca.

Spremenjeni dokumenti so objavljeni na spletni strani sava-pokojninska.si.

1 Uskladitev s spremembami in dopolnitvami zakonodaje

Z uskladitvijo so se v izvajanje dodatnega pokojninskega zavarovanja prenesle spremenjene določbe ali novosti, kakor jih predpisuje zakonodaja. Spremembe se v glavnem nanašajo na sklope:

- obveščanje zavarovancev in delodajalcev,
- določila naložbenih politik,
- vključitev družbeno odgovornih meril pri nalaganju sredstev.

2 Spremembe primerjalnih indeksov

Navedbe primerjalnih indeksov kot meril za primerjanje uspešnosti upravljanja naložb posameznega kritnega sklada so se iz pravil upravljanja prenesle v izjave o naložbenih politikah. Primerjalni indeksi so bili usklajeni z naložbenimi politikami posameznih kritnih skladov.

3 Povišanje starostnih mej

Več razlogov je vodilo k spremembi (povišanju) mejnih starosti, do katerih lahko zavarovanci varčujejo v posameznem skladu življenjskega cikla, z določeno naložbeno politiko:

- podaljševanje življenjske dobe,
- zviševanje upokojitvene starosti ob začetku prejemanja dodatne pokojnine in
- sledenje višji ekonomski koristi zavarovanca.

Navedeni trije razlogi so med seboj povezani. Posamezniki se upokojujejo pozneje, kakor je to veljalo pred leti, kar je posledica pokojninskih reform. Zato zavarovanci aktivno varčujejo dlje in začnejo dodatno pokojninsko rento dobivati v poznejši starosti. S povišanjem mejnih starosti se zavarovancem omogoči, da v skladu, ki je namenjen najstarejši starostni skupini (Moj zjamčeni sklad), varčujejo približno enako dolgo, kakor je to veljalo ob uvedbi naložbene politike življenjskega cikla. Obenem je zavarovancem dana možnost, da dlje časa varčujejo v skladu z delniško naložbeno politiko (Moj dinamični sklad) in v skladu z mešano naložbeno politiko (Moj uravnoveženi sklad).

SPREMENJENE MEJNE STAROSTI

Sklad	Pred spremembo	Po spremembi (od 1. 7. 2021)
Moj dinamični sklad (delniški)	Do 45	Do 47
Moj uravnoveženi sklad (mešani)	Do 55	Do 57
Moj zjamčeni sklad (obvezniški sklad z zjamčenim donosom na čisto vplačano premijo)	Od 55	Od 57

1 KAJ POVZROČI SPREMEMBA STAROSTNIH MEJ?

45 ALI
55 LET



47 ALI
57 LET

- Tistim, ki prej veljavnih mejnih starosti (45 ali 55 let) **še niste dosegli, ni treba storiti ničesar**. Zvišane mejne starosti bodo **upoštevane samodejno**.
- Tisti, ki ste prej veljavni mejni starosti (45 ali 55 let) **dosegli**, vendar prenos sredstev v sklad, namenjen višji starostni skupini, skladno s pravili upravljanja **še ni bil izveden**, lahko **zahtevate**, da povišane starostne meje veljajo tudi v vašem primeru (povišane mejne starosti **ne bodo upoštevane samodejno**).
- Tisti, ki vam je bil **prenos** sredstev v sklad, namenjen višji starostni skupini, v preteklosti **izveden**, vendar **bi lahko** glede na vašo trenutno starost in upošteva spreminjeno mejno starost (47 ali 57 let) **še varčevali v bolj tveganem skladu**, lahko **zahtevate zamenjavo naložbene** politike v bolj tvegan sklad.

2 KAKO PREVERITE, V KATEREM SKLADU VARČUJETE?

Podatek o tem, v kateri sklad vplačujete tekoče premije in v katerem skladu imate privarčevana sredstva, lahko preverite:

- na Potrdilu o pravicah iz dodatnega pokojninskega zavarovanja,
- v portalu SavaNet.

3 KAKO LAHKO ZAMENJATE NALOŽBENO POLITIKO (ZAHTEVA)?

Zavarovanec lahko izbere sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno njegovi starosti, ali sklad, ki izvaja manj tvegano naložbeno politiko kakor sklad, ki ustreza njegovi starosti.

- **1-krat letno** se naložbena politika lahko zamenja.
- Menjava naložbene politike je **brezplačna**.
- Menjava naložbene politike se izvede **na zahtevo zavarovanca**.

SKENIRAJTE SPODNJO QR KODO:



Na novjših mobilnih aparatih lahko QR kodo skenirate z uporabo kamere.

ALI POIŠČITE OBRAZEC NA:

sava-pokojninska.si

Z vprašanji glede vaše naložbene politike nam lahko pišete na naslov: info@sava-pokojninska.si ali nas pokličete na brezplačno številko **080 29 29**.