



Maribor, 12. oktober 2011

Spoštovani delodajalci!

V naslednjih vrsticah vam posredujemo aktualne in koristne informacije glede vašega dodatnega pokojninskega zavarovanja in vaše pokojninske družbe.

POSLOVANJE V LETOŠNJEM LETU

V letošnjem letu število zavarovancev ostaja na približno enaki ravni, z upravljanjem sredstev kritnega sklada smo dosegli donos, ki je nižji od zajamčenega po pokojninskem načrtu.

Število zavarovancev se je povečalo tudi na račun prenosov – 27 delodajalcev, je preneslo zavarovanje od prejšnjega izvajalca k Moji naložbi, štirje dodatni prenosi so trenutno v teku.

Konec septembra je število zavarovancev pri Moji naložbi znašalo **34.959** in se je glede na konec leta 2010 znižalo za 88 oziroma 0,2 odstotka. Čista vrednost kritnega sklada je ob koncu septembra znašala **124,9 milijona EUR, kar je za 5 odstotkov več kot konec leta 2010.**

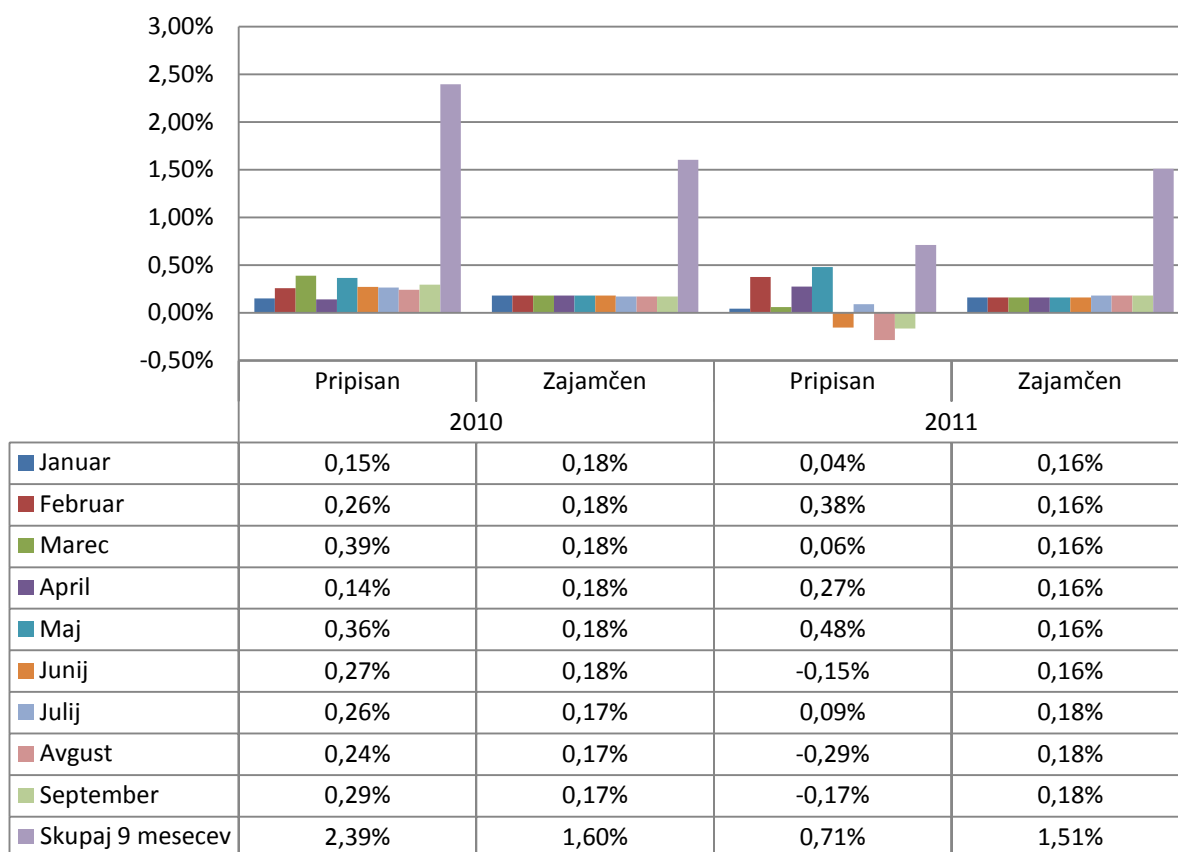
Tudi pokojninska družba posluje z dobičkom. Poslovanje pokojninske družbe sicer ni povezano in ne vpliva na poslovanje kritnega sklada (premoženje zavarovancev).

DONOS V LETU 2011

Izjemna nihanja svetovnih kapitalskih trgov se nadaljujejo, kar se odraža na rezultatih posameznih mesecev (graf doseženih donosov).

Donos, ki smo ga v devetih mesecih letošnjega leta pripisali zavarovancem, znaša **0,71 %**. Pripisan donos je nižji od zajamčenega po pokojninskem načrtu Moje naložbe, ki je že v osnovi višji od zakonsko predpisanega minimalnega zajamčenega donosa. Zajamčen donos, ki bi ga morali pripisati, je v istem obdobju znašal **1,51 %**. Najverjetneje bo tudi v letošnjem letu prišlo do sproščanja t.i. rezervacij in/ali zagotavljanja sredstev za zajamčen donos zavarovancem v breme kapitala pokojninske družbe, tako kot je to bilo v letu 2008.

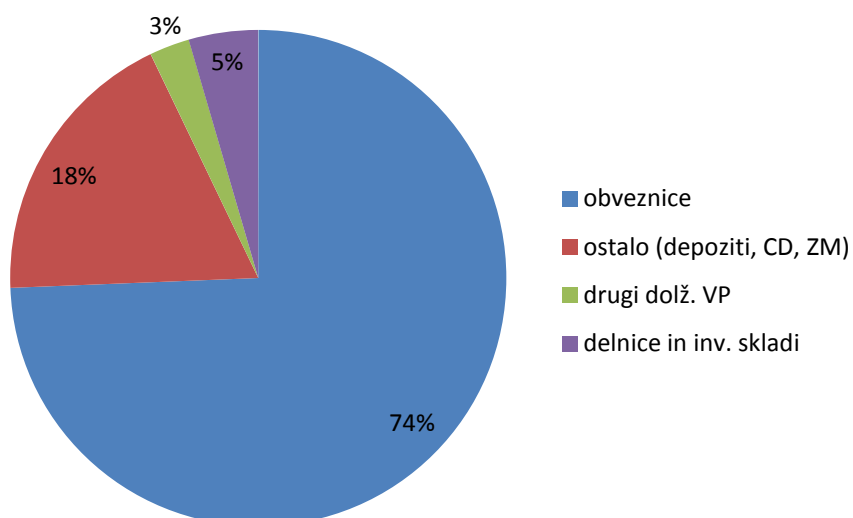
Podrobnejše podatke, po mesecih in za posamezno leto, lahko razberete iz spodaj priloženega grafikona. Tekoče lahko podatke spremljate tudi na naši spletni strani.



Na dan 30.09.2011 je **77,0 %** sredstev kritnega sklada bilo naloženih v **obveznice** in **druge dolžniške vrednostne papirje**. Med naložbami v dolžniške vrednostne papirje prevladujejo državni dolžniški vrednostni papirji.

Skupaj **4,5 %** sredstev je bilo naloženih v **delnice** in **investicijske sklade**. Med delnicami prevladujejo delnice evropskih in ameriških blue-chipov z visokimi in stabilnimi dividendnimi donosi. Razmere na kapitalskih trgih so v letošnjem letu izjemno nestanovitne, zato smo pri naložbah v te vrste posebej preudarni.

Struktura naložb:



POKOJNINSKE RENTE

Z letošnjim letom smo pričeli izplačevati pokojninske rente. Relativno malo število zavarovancev bo v letošnjem letu izpolnilo (ali že izpolnjuje) vse tri zakonske pogoje za koriščenje pravice do dosmrtna pokojninske rente, ki so:

- starost 58 let
- 10 let vključitve v PDPZ
- upokojitev

Trenutno izplačujemo približno 25 rent. Povprečna mesečna renta znaša dobrih 40 EUR. Rente še zdaleč niso nizke. Zavarovancem, ki so se odločili za izplačevanje v obliki rente, le-ta predstavlja med 3 in 6 odstotki njihove pokojnine (za toliko je njihova pokojnina višja). Ta delež glede na pokojnino iz obveznega zavarovanja bo s časom še naraščal. Rento pričnemo prejemati šele ob upokojitvi, zato morajo vsi, ki v pokoj odhajajo šele v prihodnje, višino prihodnje rente ocenjevati z zavestjo, da bodo vse do upokojitve še naprej tekoče varčevali za dodatno pokojnino.

Na naši spletni strani lahko uporabljate informativni izračun, kjer se lahko vsak tak posameznik »poigra« s številkami o prihodnjih rentah. Izhajate lahko tudi iz ciljne višine rente, ki jo pričakujete, in si tako izračunate potreben mesečni varčevalni obrok. Izračun najdete [na tem naslovu](#).

PREKINITVE ZAVAROVANJ IN IZPLAČILA PO 10 LETIH

Trenutna ekonomska situacija in splošno nezaupanje ljudi v letošnjem letu sovpada s potekom 10-letnega obdobja od prvih pristopov zavarovancev v sistem PDPZ. Zato so med posamezniki aktualna razmišljanja o prekinitvah zavarovanja in dvigovanju doslej privarčevanih sredstev, ki jih zanje praviloma plačujejo delodajalci.

Posameznik mora pri sprejemu odločitve presojati še:

- izplačilo je možno ob izstopu iz zavarovanja
- delodajalec ni zavezan takšnim posameznikom premij plačevati naprej
- zavarovanec mora ponovno pristopiti v zavarovanje, če se premija v podjetju plačuje še naprej
- dvigi so obdavčeni – končna višina davčnega bremena je znana z odločbo o odmeri dohodnine, ki jo bodo zavezanci prejeli naslednje leto
- s prekinitvijo zavarovanja se zavarovanec odpove možnosti za koriščenje dosmrtna pokojninske rente ob upokojitvi

Zavarovanci Moje naložbe smo na svojih osebnih računih do konca meseca septembra zbrali skoraj 125 milijonov EUR. V letošnjem letu bodo posameznikom, ki izstopajo iz zavarovanja, izplačana sredstva, v približni višini 8 milijonov EUR. Glavnina izplačil za letošnje leto je že bila izvedena, preostala pa bodo izvedena v skladu z iztekom rokov za izplačilo po pokojninskem načrtu.

V Moji naložbi je tovrstnih primerov relativno malo. Verjamemo, da je temu tako tudi na račun izdatnega informiranja naših zavarovancev na temo »**Kaj in kako po 10 letih**«. Z veseljem se odzivamo na vaše vabilo, da informacije neposredno posredujemo tudi vašim zaposlenim.

INFORMACIJE

Za vsa vprašanja so vam in vašim zaposlenim na razpolago naši svetovalci na brezplačni telefonski številki **080 29 29** ali na elektronskem naslovu info@moja-nalozba.si.

Obrazce, pokojninske načrte, program za posredovanje podatkov in ostale tekoče informacije najdete tudi na naši spletni strani www.moja-nalozba.si. Spletna stran bo v kratkem prenovljena.