

Maribor, 8. oktober 2012

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 se je število zavarovancev malenkostno znižalo, z upravljanjem sredstev kritnega sklada smo dosegli donos, ki presega zjamčenega po pokojninskem načrtu in tudi zakonsko določenega.

Konec meseca septembra je število zavarovancev pri Moji naložbi znašalo **34.001** in se je glede na konec leta 2011 znižalo za približno 1.200 oziroma dobre tri odstotke. Čista vrednost kritnega sklada ob koncu septembra znašala **127,0 milijona EUR, kar je le 1,1 mio EUR manj kot konec leta 2011.**

Znižanje vrednosti kritnega sklada je **posledica izstopov iz zavarovanj** po preteku 10 let. **Ustvarjen donos z upravljanjem sredstev je v tem času visok, in znaša 2,88 %.**

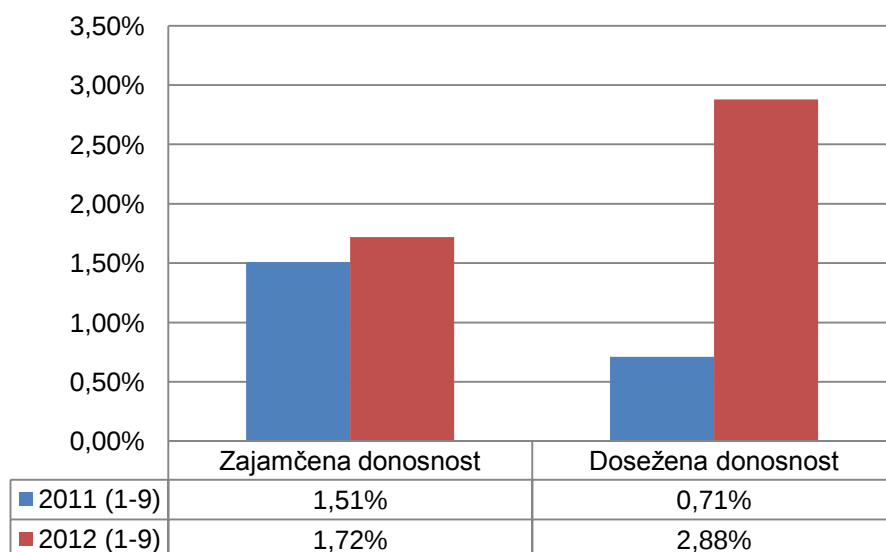
Tudi pokojninska družba posluje z dobičkom. Poslovanje pokojninske družbe sicer ni neposredno povezano in ne vpliva na poslovanje kritnega sklada (premoženje zavarovancev). Posredna povezava uspešnega poslovanja družbe se kaže v krepitvi kapitalske ustreznosti in s tem posledično večje varnosti zavarovancev.

DONOS V LETU 2012

Prvih devet mesecev se je za enkrat izkazalo kot izjemno ugodno in uspešno.

Donos, ki smo ga v sedmih mesecih letošnjega leta pripisali zavarovancem, znaša **2,88 %**. Pripisan donos je višji od zjamčenega po pokojninskem načrtu Moje naložbe, ki je že v osnovi višji od zakonsko predpisanega minimalnega zjamčenega donosa. Zjamčen donos, ki bi ga morali pripisati, je v istem obdobju znašal **1,72 %**.

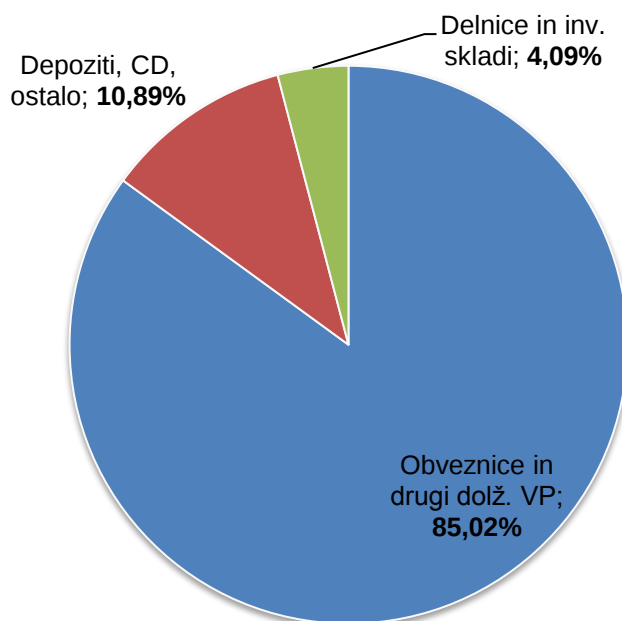
Podrobnejše podatke, po mesecih in za posamezno leto, lahko razberete iz spodaj priloženega grafikona. Tekoče lahko podatke spremljate tudi na naši spletni strani.



Na dan 30.09.2012 je **85,0 %** sredstev kritnega sklada bilo naloženih v **obveznice** in **druge dolžniške vrednostne papirje**. Med naložbami v dolžniške vrednostne papirje prevladujejo državni dolžniški vrednostni papirji.

Skupaj **4,1 %** sredstev je bilo naloženih v **delnice** in **investicijske sklade**. Med delnicami prevladujejo delnice evropskih in ameriških blue-chipov z visokimi in stabilnimi dividendnimi donosi.

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
- upokožitev

Trenutno izplačujemo približno 100 rent. Povprečna mesečna renta znaša dobrih 42 EUR. Rente še zdaleč niso nizke. Zavarovancem, ki so se odločili za izplačevanje v obliki rente, le-ta predstavlja med 4 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 upokožitvi, zato morajo vsi, ki v pokoj odhajajo šele v prihodnje, višino prihodnje rente ocenjevati z zavestjo, da bodo vse do upokožitve 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 presojeti še:

- izplačilo je možno ob izstopu iz zavarovanja
- 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

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.