

Maribor,

OBVESTILO O STANJU OSEBNEGA RAČUNA ZAVAROVANCA

Spoštovani!

Z letošnjim letom v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) uvajamo **MOJAnet osebni predal**, preko katerega lahko poslej tekoče spremljate podatke o vplačanih premijah, stanju na osebni računu in prejmete informacije o poslovanju vaše pokojninske družbe.

V prihodnje vam pisnih obvestil o stanju in premijah, razen na vašo izrecno zahtevo, ne bomo več pošiljali. Vabimo vas, da se s spodnjimi podatki registrirate v vaš osebni predal, kjer so vam dosegljivi podrobnejši podatki.

Kako dostopate v MOJAnet elektronski predal – podatki za registracijo

V vaš elektronski predal lahko vstopate iz spletne strani **www.moja-nalozba.si**.

MOJAnet elektronski predal

 **zavarovanci**

 **delodajalci**



Pred prvo prijavo (1) se morate **registrirati**. V ta namen vam pošiljamo potrebne podatke:

Vaša registracijska koda: Registracijska koda

Vaša davčna številka: Davčna številka zavarovanca

Ob registraciji je potrebno vnesti vaš elektronski naslov ter izbrano geslo.

Za vse nadaljnje vpogleds (2) kot uporabniško ime vpišete **vašo davčno številko**, kot geslo pa **izbrano geslo**, ki ga lahko **kadar koli spreminjate**.

Stanje na osebni računu na dan 31.12.2013 in vplačane premije v preteklem letu.

Podatki in stanje

Davčna številka zavarovanca:	Davčna številka zavarovanca	Stanje zajamčenih sredstev:	Skupno stanje zajamčenih sredstev
Zavarovanje po polici številka:	Številka police	Stanje rezervacij:	Skupno stanje rezervacij
Začetek zavarovanja:	Datum 1. vstopa v PDPZ	Stanje vseh sredstev:	Skupno stanje sredstev

Obračun vplačanih premij

Plačnik premije	Vplačana premija	Vstopni stroški	Čista vplačana premija	Opomba
Plačnik premije 1	Vplačana premija 1	Vstopni stroški 1	Čista vplačana premija 1	Opomba 1
Plačnik premije 2	Vplačana premija 2	Vstopni stroški 2	Čista vplačana premija 2	Opomba 2
Plačnik premije 3	Vplačana premija 3	Vstopni stroški 3	Čista vplačana premija 3	Opomba 3
Plačnik premije 4	Vplačana premija 4	Vstopni stroški 4	Čista vplačana premija 4	Opomba 4
Plačnik premije 5	Vplačana premija 5	Vstopni stroški 5	Čista vplačana premija 5	Opomba 5
Plačnik premije 6	Vplačana premija 6	Vstopni stroški 6	Čista vplačana premija 6	Opomba 6
Plačnik premije 7	Vplačana premija 7	Vstopni stroški 7	Čista vplačana premija 7	Opomba 7
SKUPAJ	Vsota vplačana premija	Vsota vstopni stroški	Vsota čista vplačana premija	

Olajšava pri dohodnini za leto 2013

Oznaka pokojninskega načrta

Oznaka pokojninskega načrta

Znesek plačanih premij

Znesek plačanih premij (plačnik premij je zavarovanec in plačilo NI PRENOS)

MOJAnet elektronski predal

Odpri smo vam vaš **osebni elektronski predal** pri Moji naložbi. Sedaj so vam tekoče na razpolago vsi podatki o vašem zavarovanju, vse dni, ob vsaki uri. Do elektronskega predala dostopate preko naše spletne strani **www.moja-nalozba.si**.

MOJAnet je več kot zgolj vpogled v stanje na osebni računu: **sproti lahko spremljate podrobnejše podatke o stanju, vplačanih premijah in poslovanju pokojninske družbe. Javljate nam lahko spremembo vaših osebnih podatkov, uporabljate informativne izračune in nam posredujete vprašanja in pobude.**

Pred prvo uporabo se morate registrirati. Zato smo vam na prvi strani posredovali potrebno **registracijsko kodo**.

Veseli bomo vašega odziva. Skupaj z vašimi predlogi za izboljšave bomo skrbeli, da elektronski predal razvijamo še naprej. Zato vas vabimo, da nam **predloge za izboljšave ali morebitne napake** javite na elektronski naslov **info@moja-nalozba.si**.

Napoved sprememb v 2014 - skladi življenjskega cikla in rente

Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) je omogočil, da zavarovancem ponudimo bolj raznolike možnosti upravljanja sredstev, tudi brez zjamčenega donosa.

Z upravljanjem sredstev skladno z življenjskim ciklom boste zavarovanci lahko po novem **sami izbirali naložbeno politiko** in ob prevzemanju večjih tveganj morda privarčevali več.

Skladno z zakonom se bo spremenil tudi način izračunavanja rent. Po novem se rente ne bodo več razlikovale glede na **spol zavarovanca**. Trenutno se rente med moškimi in ženskami še razlikujejo.

Obe navedeni novosti in tudi druge, bomo uvedli v letošnjem letu, ko bomo pokojninske načrte **uskladili z novim zakonom**.

O vseh novostih, spremembah in napotkih, kako ravnati, vas bomo obvestili. Vabimo vas, da spremljate našo spletno stran **www.moja-nalozba.si** in prebirate naš časopis, ki ga prejimate na domač naslov.

Povzetek poročila o poslovanju in druga obvestila

Povzetek revidiranega poročila o poslovanju, revidirano poročilo in druga obvestila v skladu z zakonom bodo na spletni strani **www.moja-nalozba.si** objavljena do 15. junija 2014.

V letu 2013 ni bilo sprememb pokojninskih načrtov.

Podatki in stanje

Na prvi strani obvestila so navedeni podatki o **davčni številki zavarovanca, številki zavarovalne police in datumu začetka zavarovanja** ter **stanju zjamčenih sredstev, oblikovanih rezervacijah in stanju vseh sredstev**.

Zavarovanec je v primeru prenehanja zavarovanja upravičen do stanja vseh sredstev. V nobenem primeru to stanje ne more biti nižje od višine zjamčenih sredstev. V primeru izplačila se od osnove (stanja) obračunata izstopni strošek in davki v skladu z davčnimi predpisi.

Zjamčen donos po pokojninskem načrtu se obračunava na zjamčena sredstva.

V primeru, da je dejansko doseženi donos višji od donosa, ki je potreben za zagotavljanje zjamčene donosnosti, pokojninska družba oblikuje rezervacije. Rezervacije se oblikujejo za vsakega zavarovanca posebej in pripadajo zavarovancu. Maksimalna višina rezervacij, ki jih lahko oblikuje pokojninska družba, je 10 odstotkov vrednosti sredstev na osebni računu zavarovanca ob koncu leta.

V primeru, da donos kritnega sklada v obračunskem letu ne zagotavlja zjamčene donosnosti, se razlika pokriva iz oblikovanih rezervacij in se letno knjiži na osebni račun zavarovanca.

V primeru, da rezervacije posameznega zavarovanca ne zadostujejo za pokrivanje zjamčenega donosa, razliko pokriva pokojninska družba iz lastnih sredstev.

Obračun vplačanih premij

V tabeli so prikazani podatki o **plačnikih premij, zneskih vplačil, obračunanih vstopnih stroških ter čistih vplačanih premijah**.

Olajšava za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

V tabeli je navedena **oznaka pokojninskega načrta** ter **višina vplačane premije**, ki jo uveljavljate kot davčno olajšavo pri odmeri dohodnine za leto 2013. Pri tem je potrebno upoštevati zakonske omejitve glede uveljavljanja olajšav za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje.

Podatek o vplačani premiji smo DURS-u že posredovali. Ob prejemu Odločbe o odmeri dohodnine preverite ali se zneska ujemata.