



# Dodatno pokojninsko zavarovanje

**ZA VIŠJO POKOJNINO IN LEPŠO STAROST.**

Že danes poskrbite za dobro finančno kondicijo v prihodnosti in sklenite dodatno pokojninsko zavarovanje pri Sava pokojninski. Z odločitvijo za dodatno pokojninsko zavarovanje ste nagrajeni z davčno olajšavo.

BREZPLAČNA ŠTEVILKA:

080 29 29

sava-pokojninska.si



**SAVA**  
POKOJNINSKA

# Dodatno pokojninsko zavarovanje

V dodatnem pokojninskem zavarovanju varčujete za pokojninsko rento. Prihranki se skupaj z doseženimi donosi zbirajo na vašem osebnem varčevalnem računu. Premijo lahko za zaposlene plačuje tudi delodajalec. Glede na to, kdo plačuje premijo, govorimo o kolektivnem ali individualnem dodatnem pokojninskem zavarovanju.

	Kolektivno 	Individualno 
<b>Plačnik</b>	Delodajalec. Del premije lahko plačuje tudi zaposleni.	Posameznik.
<b>Višina premije</b>	Najmanj 28,17 € mesečno na zaposlenega.  Maksimalno 5,844 % bruto plače oz. 2.819,09 € – omejitev, ki je izpolnjena prej.  Premija ne rabi biti enaka za vse zaposlene, potrebno pa je zagotoviti objektivne kriterije.	Priporočeno 50 €.  Maksimalno 5,844 % bruto plače oz. 2.819,09 € – omejitev, ki je izpolnjena prej.
<b>Trajanje</b>	Nedoločen čas – do upokojitve.	
<b>Davčna olajšava</b>	Ni plačila davkov in prispevkov; znižanje osnove za odmero davka od dohodka pravnih oseb.	Znižanje osnove za odmero dohodnine.
<b>Naložbena politika</b>	Življenjski cikel: delniški sklad, uravnoteženi sklad ali obvezniški sklad z zajamčenim donosom. Izbira zavarovanca, upošteva starostne omejitve.	
<b>Začasna prekinitiv</b>	Kadarkoli, tudi v primeru poslabšanja ekonomskih razmer; ni potrebno plačevati „za nazaj“.	
<b>Trajna prekinitiv</b>	Kadarkoli.	
<b>Koriščenje sredstev</b>	Ob upokojitvi – kar vplača delodajalec.  Enkraten dvig vplačil delodajalca ni mogoč, razen če je vrednost prihrankov delodajalca ob upokojitvi manjša od 5.120 €.	Ni omejitev.  Enkraten dvig je mogoč.

57 %

**57 % znaša razmerje med povprečno starostno pokojnino in povprečno neto plačo**  
(vir: ZPIZ, januar 2022).

44 %

**Več kot 44 % ali 173 tisoč oseb prejema starostno pokojnino 700 € ali manj.**  
(vir: ZPIZ, januar 2022).

739 €

**Prag revščine je leta 2020 znašal 739 € mesečno**  
(vir: SURS).

# Davčna olajšava

Višina davčne olajšave je omejena na največ 24 odstotkov obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (**5,844 odstotka bruto plače**), vendar ne več kot **2.819,09 evrov**. Če na primer delodajalec zaposlenemu plačuje premijo v višini 3 odstotkov njegove bruto plače, lahko ta z lastnimi vplačili izkoristi še razliko do najvišje možne premije, to je 2,84 odstotka svoje bruto plače.

Premije, ki jih posamezniku vplača **delodajalec**, znižujejo osnovo za odmero davka od dohodka pravnih oseb delodajalcu. Hkrati se na plačane premije ne obračunajo davki in prispevki in zaposlenemu te ne predstavljajo bonitete. Posameznik tako od delodajalca prejme celoten bruto znesek. Vključno z davki in prispevki, ki bi jih bilo potrebno obračunati v primeru drugih nakazil, kot na primer nakazilu plače. Zaposleni na ta način varčuje največ.

Premije, ki jih iz svoje neto plače vplača **posameznik**, temu znižujejo osnovo za odmero dohodnine. Prihranek ustreza odstotku dohodninskega razreda, v katerega se uvršča posameznik.

**DAVČNA  
OLAJŠAVA**



**Davčna olajšava za vplačane premije je edinstvena vzpodbuda za varčevanje za pokojnino.**

**50 € vplačilo delodajalca = 50 € na varčevalnem računu pri Sava pokojninski\***

\* zmanjšano za vstopne stroške

Bruto plača	Neto plača	Dohodninski razred	Maksimalna mesečna premija	Znižanje osnove za dohodnino ob plačilu letne premije	Vračilo premije zaradi znižanja osnove za dohodnino
(1)	(2)	(3)	(4) = (1) x 5,844%	(5) = (4) x 12 mesecev	(6) = (5) x (3)
1.500 !	1.011 !	26 % !	88 !	1.056 !	275 !
2.500	1.588	26 %	146	1.752	456
3.000	1.876	26 %	175	2.100	546
3.500	2.140	33 %	205	2.460	812
6.000	3.432	39 %	<b>234,92 !</b>	<b>2.819,09 !</b>	1.100

Izračun upošteva dohodninsko lestvico za leto 2022 in je informativen. Zneski so zaokroženi in v evrih.



Posameznik s 1.500 evri bruto plače (1.000 evrov neto) se uvršča v 26-odstotni dohodninski razred. Za vplačanih 100 evrov na svoj osebni varčevalni račun pri dohodnini prihrani 26 evrov. Za privarčevanih 100 evrov dejansko plača zgolj 74 evrov.

Davčna olajšava je omejena tudi v absolutnem znesku.




# Varčevanje v skladih življenjskega cikla

Izberete lahko varčevanje v skladu z obvezniškimi naložbami in zagotovljenim zjamčenim donosom ali pa se prepustite načrtovanemu varčevanju življenjskega cikla z začetnim varčevanjem v delniškem ali uravnoteženem skladu.

O naložbeni politiki se odločite **ob vključitvi**. V kolikor tega ne storite, se upošteva, da ste izbrali sklad, ki izvaja naložbeno politiko, **ustrezno vaši starostni skupini**.

Ob dopolnitvi **mejne starosti** (47 oziroma 57 let) se **nova vplačila** pričnejo zbirati v skladu, namenjenem **višji starostni skupini**. Do takrat zbrani **prihranki** se v sklad, namenjenem višji starostni skupini, prenesejo najkasneje v roku 36 mesecev. V delniškem ali uravnoteženem skladu lahko tako varčujete še dlje – do 50. oziroma 60. leta.

Izbrano naložbeno politiko lahko, upoštevaje starostne omejitve, enkrat letno brezplačno spreminjate.

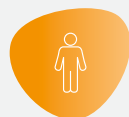
	Dinamični 	Uravnoteženi 	Zajamčeni 
<b>Starost zavarovancev</b>	do 47. leta	od 47. do 57. leta	nad 57 let
<b>Možnost izbire</b>	mlajši od 47 let	mlajši od 57 let	ne glede na starost
<b>Naložbena politika</b>	delniški sklad	mešani sklad	obvezniški sklad
<b>Zajamčena donosnost</b>	ne	ne	da
<b>Naložbeno tveganje zavarovancev</b>	v celoti	v celoti	nad zjamčeno donosnostjo

\* Navedene starostne meje veljajo od 1. 7. 2021 dalje

## ZAKAJ BI IZBRALI TA SKLAD?



Primerna izbira za tiste, ki so pripravljeni prevzemati naložbena tveganja.



Primerna izbira za tiste, ki pričakovanjem o višji donosnosti ob bok postavljajo tudi skrb za stanovitnost.



Namenjen tistim, ki se bližajo upokojitvi. Primeren za posameznike, ki jim je stanovitnost pomembnejša od morebitnih višjih donosnosti.

# Izplačila iz dodatnega zavarovanja

Namen varčevanja je pokojninska renta in s tem višja pokojnina. Prejemati jo pričnete z upokojitvijo. Mogoča je tudi predčasna dodatna pokojninska renta. Višina rente se izračuna po pogojih, ki veljajo v času, ko zavarovanec uveljavlja pravico do izplačila rente (ob upokojitvi). V določenih primerih so možni dvigi v enkratnih zneskih, vendar ti dvigi niso namen sklenitve zavarovanja in koriščenja davčne olajšave.

Izplačilo	Pogoj
Dodatna pokojninska renta	Upokojitev
Predčasna dodatna pokojninska renta	Starost 53 let + prenehanje vključenosti v obvezno zavarovanje
Dvig v enkratnem znesku – vplačila delodajalca	Upokojitev + do 5.120 €*
Dvig v enkratnem znesku – vplačila posameznika	Kadarkoli*



**Z rento ohranite davčno olajšavo, ki ste jo pridobili v času varčevanja in si povešate vašo pokojnino.**

\* Dvig v enkratnem znesku je obdavčen z dohodnino, v primeru, da od začetka zavarovanja ni preteklo 10 let, pa tudi z davkom na zavarovalne posle. Znesek 5.120 evrov zadeva vplačila delodajalca po ZPIZ-2 (od 1. 1. 2013 dalje).



# Drugače, na enostaven način

## Mladost je prednost, starost naj ne bo ovira

### KDAJ PRIČETI Z VARČEVANJEM ZA POKOJNINO? ČIM PREJ, NAJBOLJE S PRVIM DNEM ZAPOSLOTITVE.

Dojemljivost za pokojninsko varčevanje se pri posamezniku poveča po 45. letu starosti. Razumljivo! Do takrat so skrbi, zlasti finančne, prvenstveno usmerjene na dom in otroke.

Odlaganje z varčevanjem za pokojnino je draga napaka. Razlog: obrestno obrestni račun.

Orišimo z enostavnim primerom. Če od 25. leta za pokojninsko varčevanje namenite 600 evrov letno, se do 65. leta (v 40 letih) in za izračun predvideni 3-odstotni letni donosnosti nabere več kot 45.000 evrov (ob skupnem plačilu 24.000 evrov). Če pričetek varčevanja odložite do 45. leta starosti, bi za enak prihranek morali letno plačevati kar 1.680 evrov letno. V tem primeru bi morali plačati dobrih 33.600 evrov ali kar 40 odstotkov več!

## Lahko varčujete za dodatno pokojnino

### NA RAČUN DAVČNIH OLAJŠAV JE VARČEVANJE ZA DODATNO POKOJNINO BISTVENO LAŽJE IN TUDI ZELO PRIVLAČNO.

Odgovorni delodajalci zaposlenim omogočajo kolektivno varčevanje. V tem primeru ste v veliki prednosti, saj za vas varčevalno premijo plačuje nekdo drug – delodajalec. Od davčne olajšave imate korist tudi vi. Delodajalec na vaš osebni varčevalni račun nakazuje zneske, ki niso zmanjšani za davke in prispevke (podobno, kot če bi vam lahko na transakcijski račun nakazoval bruto plačo).

Če delodajalec kolektivnega zavarovanja ne omogoča, lahko varčujete sami. V tem primeru prejmete olajšavo pri dohodnini.

Kako si lahko sami privoščite vplačilo 600 evrov letno? Z olajšavo pri dohodnini je to bistveno lažje. Vsoto 600 evrov letno predstavlja 50 evrov mesečno. Če mesečno prejmete plačo v višini 1.000 evrov neto, se uvrščate v 26-odstotni dohodninski razred. V tem primeru pri dohodnini, za vplačanih 50 evrov mesečno, prejmete vrnjenih 13 evrov (26 odstotkov vašega vplačila). Za 600 evrov letnega prihranka tako plačate »zgolj« 37 evrov mesečno in z njimi v 40 letih prihranite več kot 45.000 evrov.

# Vse naložbene politike niso primerne za vsakogar

## DOSEŽENA DONOSNOST JE PRI DOLGOROČNEM VARČEVANJU POMEMBNA.

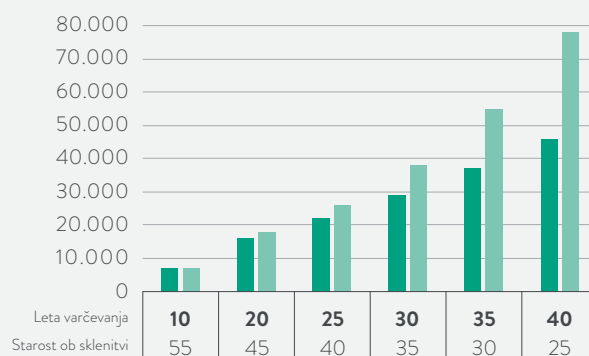
Izbira naložbene politike vpliva na višino privarčevanih sredstev. Vendar prihodnosti, in s tem tudi ne prihodnjih donosnosti, ne poznamo.

Varčevanje po načelu življenjskega cikla v določeni meri omejuje tveganje izgub in zasleduje cilj višje donosnosti. Logika je naslednja. Mlajšim varčevalcem do upokojitve manjka še precej let. Zato lahko varčujejo tudi v bolj tveganih naložbenih oblikah – delnicah, s ciljem, da bi privarčevali več. Z dopolnitvijo mejnih starosti (47/50 oziroma 57/60 let) se zbrani prihranki prenesejo v pričakovano varnejši sklad. Bolj ko se posameznik približuje trenutku upokojitve, bolj v ospredje prihaja skrb za varnost prihrankov. Z upokojitvijo dosežemo svoj varčevalni cilj – pričnemo prejemati dodatno pokojninsko rento.

Ne glede na starost, se lahko vsak odloči, da ves čas varčuje le v skladu z zagotovljeno zajamčeno donosnostjo.

Na enostavnem izračunu spodaj prikazujemo, da je za mlajše delniški sklad dolgoročno smiselna izbira. Za tiste v srednjih letih velja razmislek o razmerju med pričakovanimi koristmi in prevzetimi tveganji.

Leta varčevanja do upokojitve	Starost ob sklenitvi	Zajamčen sklad	Življenjski cikel	Razlika
10	55	7.000	7.000	0 %
20	45	16.000	18.000	13 %
25	40	22.000	26.000	18 %
30	35	29.000	38.000	31 %
35	30	37.000	55.000	49 %
40	25	46.000	78.000	70 %



Predpostavke: 50 evrov mesečno, letna donosnost: delniški 7 %, uravnoteženi 5 %, zajamčeni 3 %.

Izračun je poenostavljen in zaokrožen na tisoč evrov. Uporabljena donosnost pri zajamčenem skladu presega trenutno predpisano zajamčeno donosnost po pokojninskem načrtu. Vstopni stroški niso upoštevani.

## Nadzirate svoje prihranke

Vplačila, višina vaših prihrankov in tudi stroški, niso skrivnost. S sklenitvijo dodatnega pokojninskega zavarovanja vam odpremo osebni elektronski predal. Uporabljate ga brezplačno.





## Z dodatno pokojnino je življenje v pokoju lažje

**V ČASU ZAPOSLOTITVE, SI JE TEŽKO PREDSTAVLJATI VIŠINO POKOJNINE, S KATERO BO TAKRAT POTREBNO PORAVNATI VSE ŽIVLJENJSKE STROŠKE IN SI PRIVOŠČITI ŠE KAJ ZA POVRH.**

Kot zaposleni prejimate plačo, poleg tega pa še nadomestilo za prevoz in malico, kar vse skupaj predstavlja mesečni prihodek. Tudi različne oblike stimulacij, regresi in božičnice, ko in če jih prejmete, predstavljajo pomemben vir dohodka. Dobršen del naštetega z upokojitvijo prenehate prejemati.

Mesečno prejimate zgolj del plače - trenutno približno 60 odstotkov. Ob povprečni neto plači 1.300 evrov pomeni to 780 evrov pokojnine. Zato je pomembno, ali ste z varčevanjem za višjo pokojnino pričeli pravočasno in ali ste (pri)varčevali dovolj.

**SPLETNI IZRAČUNI**

[sava-pokojninska.si](http://sava-pokojninska.si)

**VPRAŠAJTE SVETOVALCA**

brezplačna številka 080 29 29

**PIŠITE NAM**

[info@sava-pokojninska.si](mailto:info@sava-pokojninska.si)