



# 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 20 € 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.	Najmanj 20 €, priporočeno 50 € mesečno.  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 prekinitev</b>	Kadarkoli, tudi v primeru poslabšanja ekonomskih razmer; ni potrebno plačevati „za nazaj“.	
<b>Trajna prekinitev</b>	Kadarkoli.	
<b>Koriščenje sredstev</b>	Ob upokojitvi – kar vplača delodajalec.	Ni omejitev.
	Enkratni dvig vplačil delodajalca ni mogoč, razen če je vrednost prihrankov delodajalca ob upokojitvi manjša od 5.000 €.	Enkratni dvig je mogoč.

## IZKORISTITE PRILOŽNOST

Preverite možnost vključitve v kolektivno varčevanje pri vašem delodajalcu.

Varčevanje je lažje, kot se zdi. Z olajšavo pri dohodnini plačate precej manj.

# 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.

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	1.000	27%	88	1.056	285
2.000	1.285	27%	117	1.404	379
2.600	1.622	34%	152	1.824	620
3.500	2.085	34%	205	2.460	836
5.500	3.113	39%	<b>234,92 </b>	<b>2.819,09 </b>	1.100

Izračun upošteva dohodninsko lestvico za leto 2018 in je informativen. Zneski so v evrih.



Posameznik s 1.000 evri neto plače (1.500 evrov bruto) se uvršča v 27-odstotni dohodninski razred. Za vplačanih 100 evrov na svoj osebni varčevalni račun pri dohodnini prihrani 27 evrov. Za privarčevanih 100 evrov dejansko plača zgolj 73 evrov.

Davčna olajšava je omejena tudi v absolutnem znesku.

## DAVČNA OLAJŠAVA



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

20 € vplačilo delodajalca

= 20 € na varčevalnem računu pri Sava pokojninski\*

\* zmanjšano za vstopne stroške

## Varčevanje v skladih življenjskega cikla

Izberete lahko varčevanje v skladu z obvezniškimi naložbami in zagotovljenim zajamčenim donosom ali pa se prepustite načrtovanemu varčevanju življenjskega cikla z začetnim varčevanjem v delniškem ali uravnoveženem 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** (45 oziroma 55 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 uravnoveženem skladu lahko tako varčujete še dlje – do 48. oziroma 58. leta.

Izbrano naložbeno politiko lahko, upošteva je starostne omejitve, enkrat letno brezplačno tudi spreminjate.

	Dinamični	Uravnoveženi	Zajamčeni
<b>Starost zavarovancev</b>	do 45. leta	od 45. do 55. leta	nad 55 let
<b>Možnost izbire</b>	mlajši od 45 let	mlajši od 55 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 zajamčeno donosnostjo

### 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. V določenih primerih so možni dvigi v enkratnih zneskih, vendar ti dvigi niso namen sklenitve zavarovanja in koriščenja davčne olajšave.

Izplačilo	Pogoj
<b>Dodatna pokojninska renta</b>	Upokojitev
<b>Predčasna dodatna pokojninska renta</b>	Starost 53 let + prenehanje vključenosti v obvezno zavarovanje
<b>Dvig v enkratnem znesku – vplačila delodajalca</b>	Upokojitev + do 5.000 €*
<b>Dvig v enkratnem znesku – vplačila posameznika</b>	Kadarkoli*

\* 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.



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





## 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 27-odstotni dohodninski razred. V tem primeru pri dohodnini za vplačanih 50 evrov mesečno prejmete vrnjenih dobrih 13 evrov (27 odstotkov vašega vplačila). Za 600 evrov letnega prihranka tako plačate »zgolj« slabi 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.

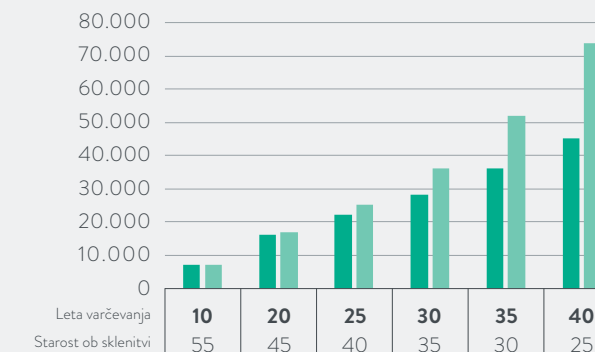
Izbira naložbene politike vpliva na višino privarčevanih sredstev. Vendar prihodnosti, in s tem tudi ne prihodnjih donosnosti, ne poznamo.

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 (45/48 oziroma 55/58 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	17.000	6 %
25	40	22.000	25.000	14 %
30	35	29.000	36.000	24 %
35	30	37.000	51.000	38 %
40	25	45.000	73.000	62 %



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.

## 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. Z upokojitvijo dovršen del naštetega ne prejimate več. Mesečno prejimate zgolj del plače - trenutno približno 60 odstotkov. Ob povprečni neto plači 1.000 evrov pomeni to 600 evrov pokojnine. Zato je pomembno, ali ste z varčevanjem za višjo pokojnino pričeli pravočasno in ali ste (pri-)varčevali dovolj.

Nekaj izbranih izračunov rent za posameznika, ki se pravkar upokojuje in je star 63 let. Z vključitvijo leta 2001, bi, ob povprečni mesečni premiji 50 evrov, do danes privarčeval približno 15.000 evrov.

Sestavljena renta 	
Zajamčeno obdobje 3 leta	336,96 € mesečno / 30,00 € četrtno
Zajamčeno obdobje 5 let	208,54 € mesečno / 30,00 € četrtno
Zajamčeno obdobje 20 let	63,75 € mesečno / 30,00 € četrtno

Klasična renta 	
Brez zajamčenega obdobja	52,14 € mesečno
Zajamčeno obdobje 10 let	51,62 € mesečno
Zajamčeno obdobje 20 let	49,62 € mesečno

336,96 € rente / 600 € pokojnine =  
**+ 56 % pokojnine**

52,14 € rente / 600 € pokojnine =  
**+ 9 % pokojnine**

Izračuni po pogojih, veljavnih v maju 2018. Izračuni so v bruto zneskih.

**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)