

# 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
Pokojninska renta	Upokojitev
Predčasna pokojninska renta	Starost 53 let + prenehanje vključenosti v obvezno zavarovanje
Dvig v enkratnem znesku – vplačila delodajalca	Upokojitev + omejitev zneska po zakonu
Dvig v enkratnem znesku – vplačila posameznika	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.



## Z dodatno pokojnino je življenje v pokoju lažje

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

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

Razkorak med plačo in pokojnino je velik, prihodki v pokoju se v povprečju znižajo za približno 40 odstotkov. Da bi lahko nadomestili vsaj del tega, je pomembno z varčevanjem pričeti pravočasno. Izkoristite privilegij mladosti oziroma povišajte znesek varčevanja.

SPLETNA STRAN  
[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)



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





# 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>	<b>Delodajalec.</b> Del premije lahko plačuje tudi zaposleni.	<b>Posameznik.</b>
<b>Višina premije</b>	Najmanj <b>31,64 € mesečno</b> na zaposlenega. Maksimalno <b>5,844 % bruto plače</b> oz. <b>2.903,66 € letno</b> - omejitev, ki je izpolnjena prej. Premija se med zaposlenimi lahko razlikuje.	Priporočamo vsaj <b>50 €</b> ali najmanj <b>31,64 € mesečno</b> . Maksimalno <b>5,844 % bruto plače</b> oz. <b>2.903,66 € letno</b> - omejitev, ki je izpolnjena prej.
<b>Trajanje</b>	<b>Nedoločen čas</b> – do upokojitve.	<b>Nedoločen čas</b> – do upokojitve.
<b>Davčna olajšava</b>	<b>Ni plačila davkov in prispevkov</b> ; znižanje osnove za odmero davka od dohodka pravnih oseb.	<b>Znižanje osnove</b> za odmero dohodnine.
<b>Začasna prekinitev</b>	<b>Kadarkoli.</b>	<b>Kadarkoli.</b>
<b>Trajna prekinitev</b>	<b>Kadarkoli.</b>	<b>Kadarkoli.</b>
<b>Koriščenje sredstev</b>	<b>Renta ob upokojitvi.</b> Možnost dviga sredstev v enkratnem znesku je omejen (velja za vplačila delodajalca po ZPIZ-2).	<b>Renta ob upokojitvi.</b> Možnost dviga sredstev v enkratnem znesku.

**57 %**

57 % znaša **razmerje med povprečno starostno pokojnino in povprečno neto plačo** (vir: ZPIZ, maj 2024).

**40 %**

Skoraj **40 %** oziroma 163 tisoč upokojencev prejema **800 € ali manj** (vir: ZPIZ, maj 2024).

**903 €**

**Prag revščine** za enočlansko gospodinjstvo je leta 2023 znašal **903 € 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 **2.903,66 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 je odvisen od višine obdavčljivih dohodkov (stopnje dohodnine).










**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

	Mesečna bruto plača	Maksimalna mesečna premija	Znižanje osnove za dohodnino ob plačilu letne premije	Vračilo premije zaradi znižanja osnove za dohodnino	% vračila
	1.500	88	1.052	195	19%
	<b>2.500</b> 	<b>146</b> 	<b>1.753</b> 	<b>456</b> 	<b>26%</b> 
	3.500	205	2.455	776	32%
	5.000	<b>241,97</b> 	<b>2.903,66</b> 	958	33%
	6.500	<b>241,97</b> 	<b>2.903,66</b> 	1.132	39%

Izračun upošteva dohodninsko lestvico za 2024 in je informativen. Zneski so zaokroženi v evrih.



Posameznik z 2.500 evri bruto plače (30.000 evrov letno) lahko v koledarskem letu vplača največ 1.753,20 evrov, država pa mu pri dohodnini povrne 455,83 evrov ali kar 26 odstotkov.

Davčna olajšava je omejena tudi v absolutnem znesku.

Izračunaj si svojo olajšavo



# Varčevanje v skladih življenjskega cikla

Izberete lahko varčevanje v skladu z obvezniškimi naložbami in zagotovljenim zamčenim 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 	Zamčeni 
<b>Starost zavarovancev</b>	< 47. leta	od 47. do 57. leta	> 57 let
<b>Možnost izbire</b>	< 47 let	< 57 let	ne glede na starost
<b>Naložbena politika</b>	delniški sklad	mešani sklad	obvezniški sklad
<b>Zamčena donosnost</b>			
<b>Naložbeno tveganje zavarovancev</b>	v celoti	v celoti	nad zamčeno donosnostjo

## Izbira naložbene politike vpliva na višino privarčevanih sredstev

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

Predpostavke: 50 evrov mesečno, letna donosnost: delniški 7 %, uravnoteženi 5 %, zamčeni 3 %. Izračun je poenostavljen in zaokrožen na tisoč evrov. Uporabljena donosnost pri zamčenem skladu presega trenutno predpisano zamčeno donosnost po pokojninskem načrtu. Vstopni stroški niso upoštevani.