



Odličnost



Donosnost



Zaupanje

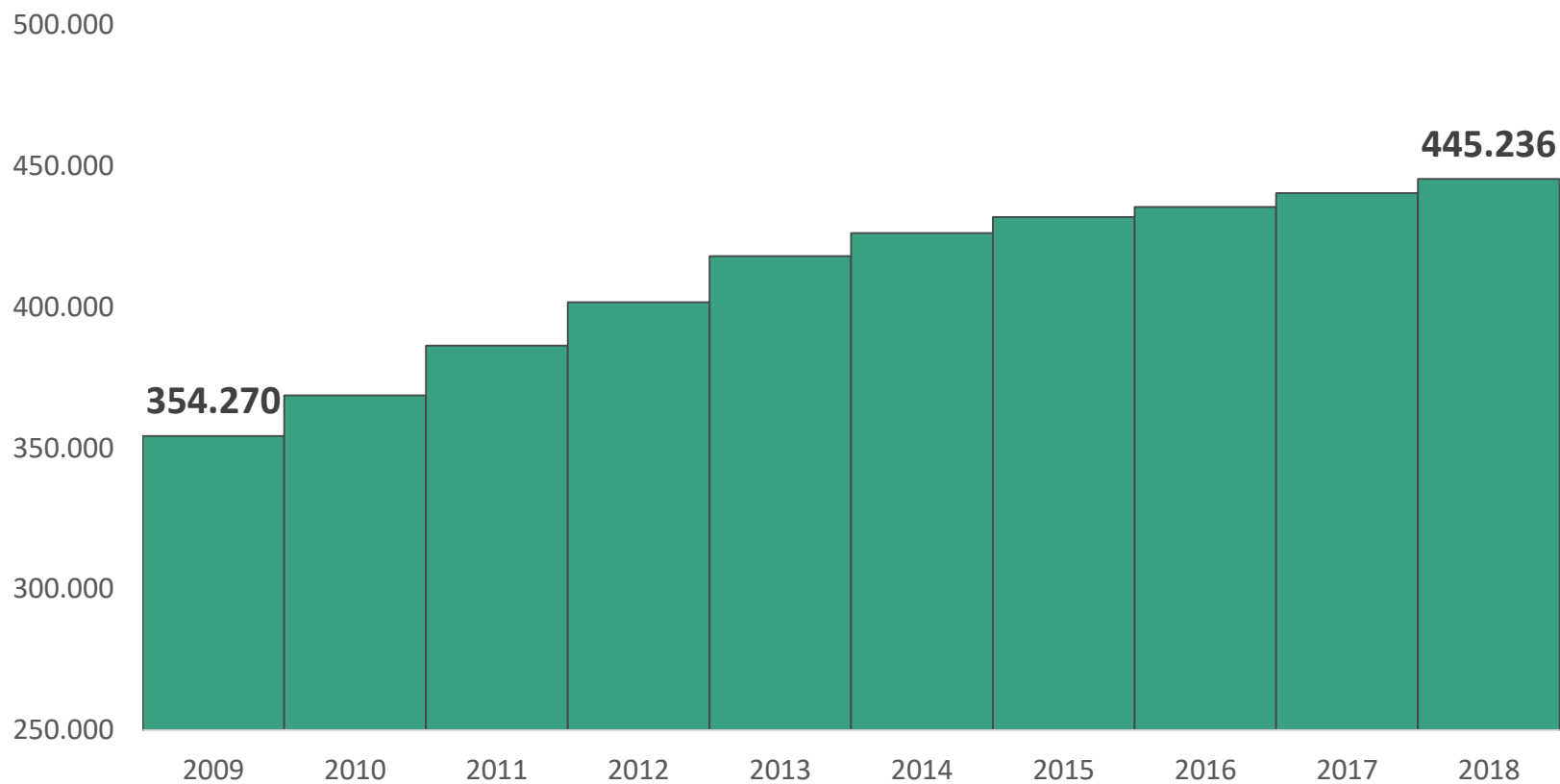
DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE V ZASEBNEM ZDRAVSTVU



SAVA
POKOJNINSKA

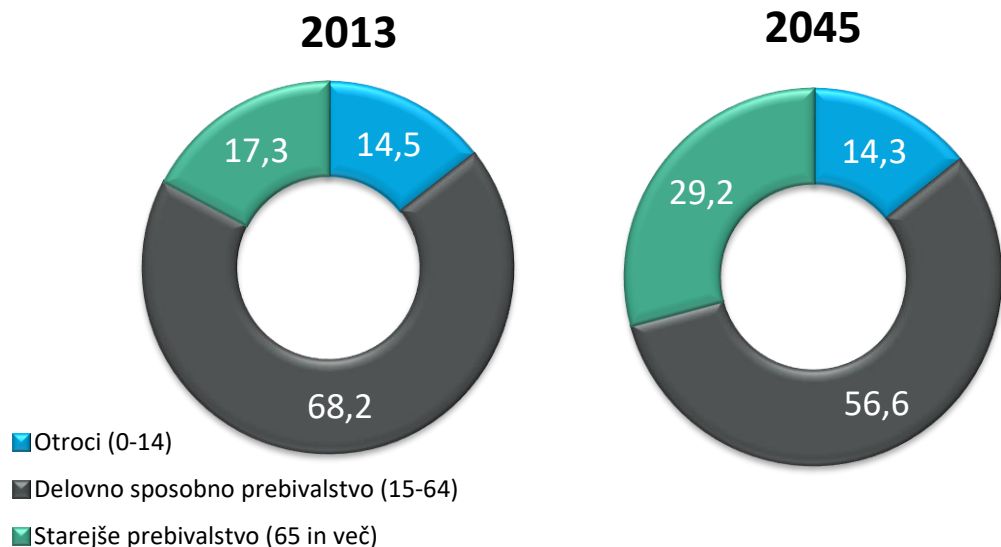
STAROSTNI UPOKOJENCI

Število starostnih upokojencev

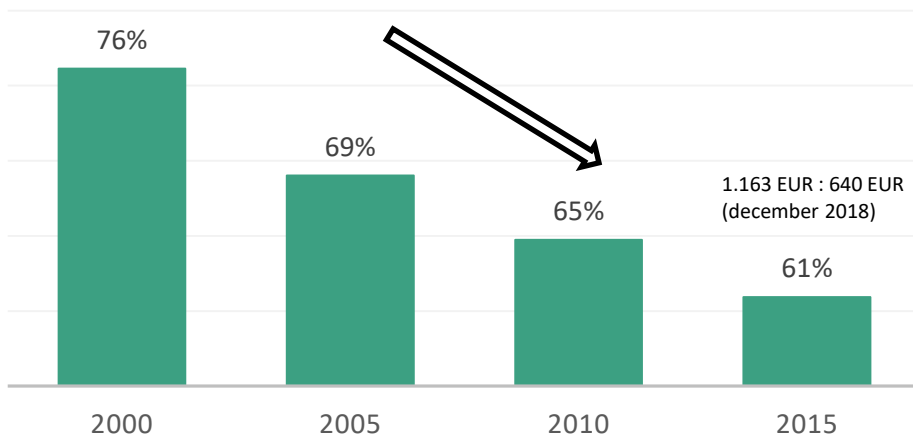


Vir: ZPIZ

STARANJE, PLAČA IN STAROSTNA POKOJNINA



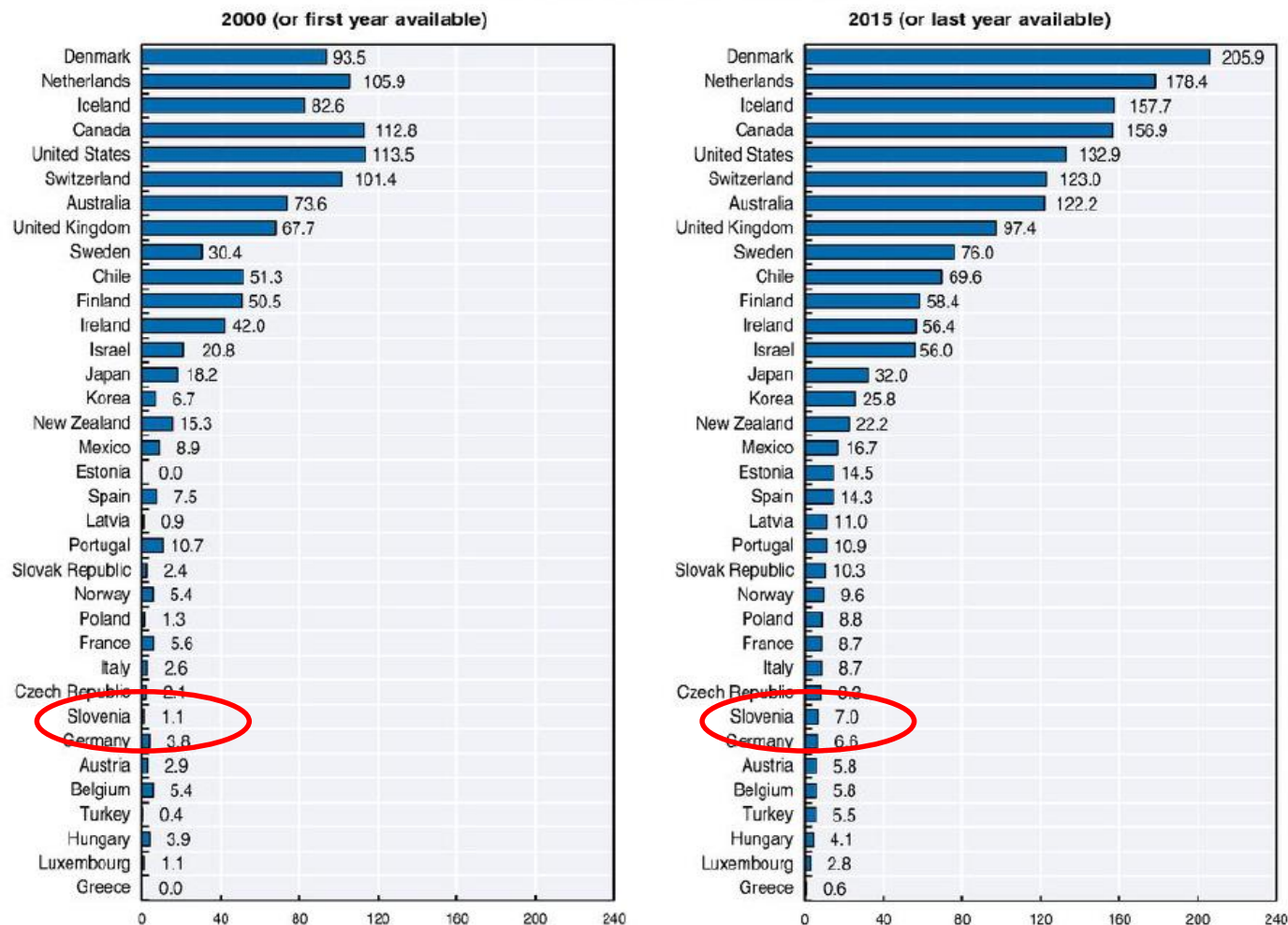
- 51 % pokojnin je nižjih od 600 EUR
- 65,3 % pokojnin je nižjih od 700 EUR
- 11,4 % pokojnin je višjih od 1.000 EUR
- 2,9 % pokojnin je višjih od 1.500 EUR



KAKO JE DRUGOD?

Figure 1.1. **The growing importance of funded pension arrangements**

(Total assets as a % of GDP in OECD Countries, 2000-15)



Notes: The data appendix in Annex 1.A2 provides specifics details on the data for each country. Please refer also to the *OECD Pension Markets in Focus 2016*.

Source: OECD Global Pensions Statistics.

DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

- Dodatno pokojninsko zavarovanje je **namenska oblika varčevanja za dodatno pokojnino** in je urejena z **Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2)**
- Sklene se lahko **kolektivno** (premijo v celoti ali deloma plačuje delodajalec) ali **individualno**
- **Plačnik premije** v obdobju varčevanja pridobi in **prejemnik dodatne pokojnine** pridobi **davčno olajšavo**
- Zavarovanje zajema dve obdobji: **obdobje varčevanja** in **obdobje prejemanja doživljenjske pokojninske rente** (dodatne pokojnine)
- S sklenitvijo dodatnega pokojninskega zavarovanja zavarovanec vključi v **sklade življenjskega cikla**: dinamični sklad, uravnoteženi sklad, zjamčeni sklad
- Zjamčeni sklad garantira **zajamčeni donos**
- V primeru smrti zavarovanca v obdobju varčevanja, se privarčevana sredstva **dedujejo**
- Dodatna pokojnina, ki se izplačuje v obliki **rente**, je doživljenjska, z možnostjo garancije do 20 let

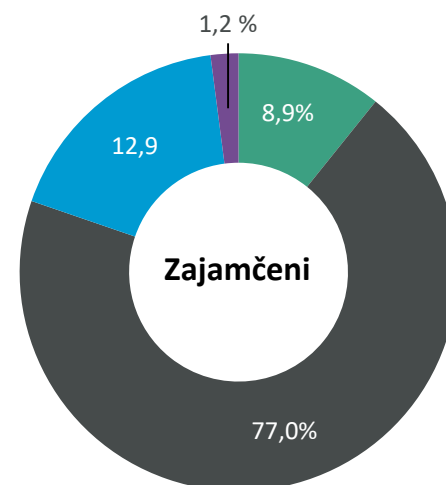
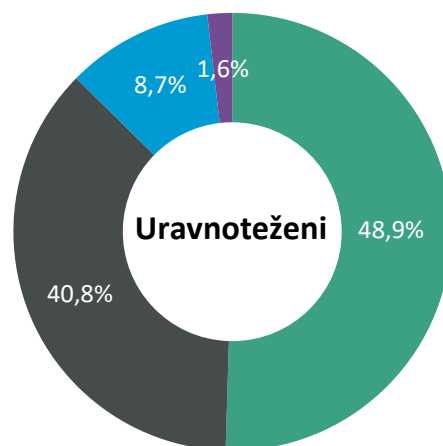
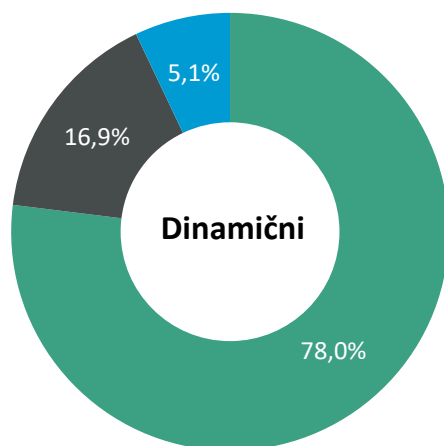
DAVČNA OLAJŠAVA

- **Kolektivno**
 - brez davkov in prispevkov (bruto = neto)
 - znižanje osnove za odmero davka do dohodka
- **Individualno**
 - znižanje osnove za dohodnino

*5,844 % bruto
plače ali največ
2.819,09 EUR*

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%	234,92	2.819,09	1.100

DONOSNOSTI KRITNIH SKLADOV – OD USTANOVITVE DO 31.10.2019



Delnice družb, enote ali delnice
investicijskih skladov

Obveznice družb, držav
in med. fin. org.

Bančni depoziti in
potrdila o vlogi

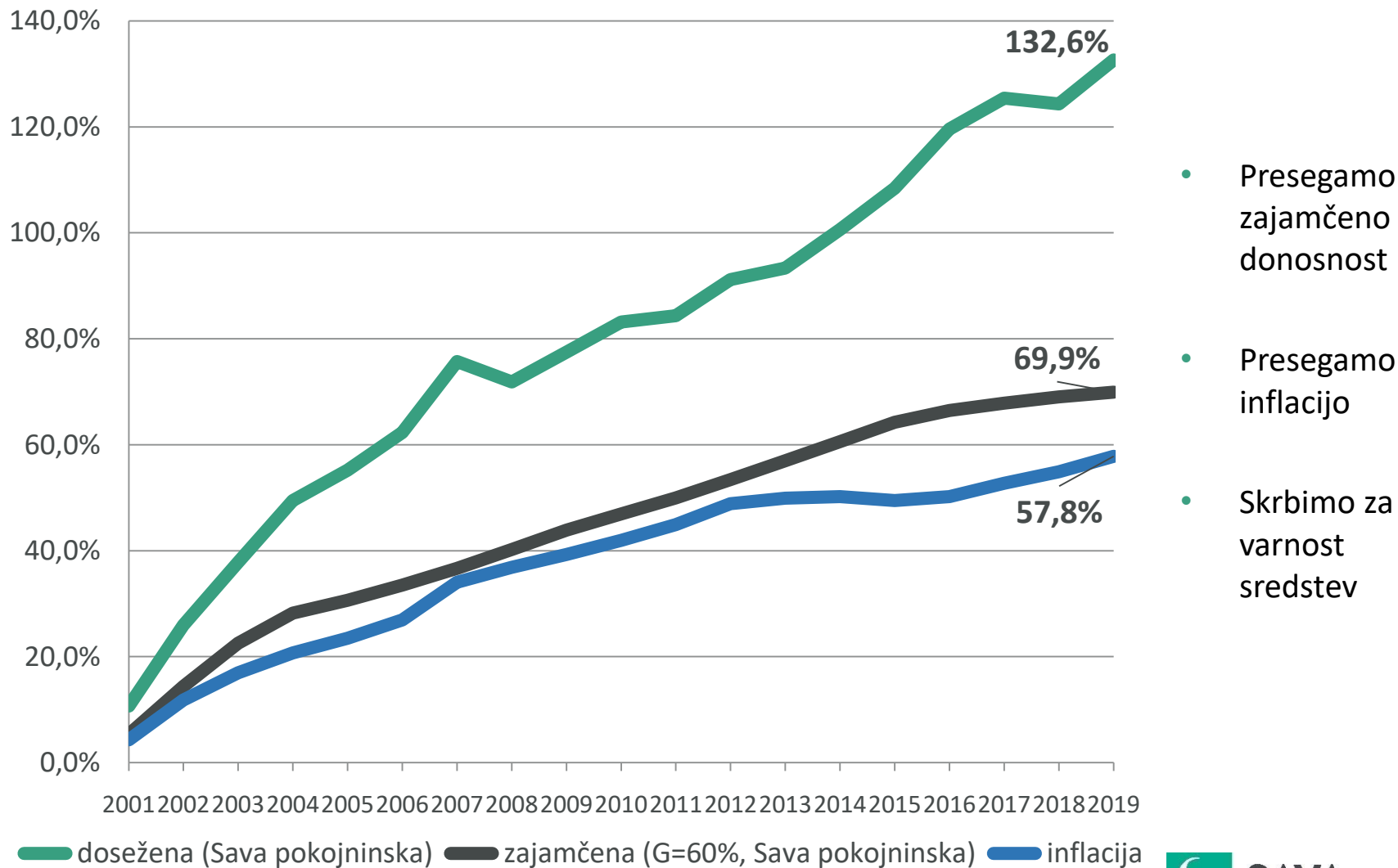
Nepremičnine
in delnice ter
enote nep.
skladov

% 2016(6)-2019(10)	+ 22,01 %
% 2019 (1-10)	+ 17,42 %

% 2016(6)-2019(10)	+ 19,18 %
% 2019 (1-10)	+ 11,63 %

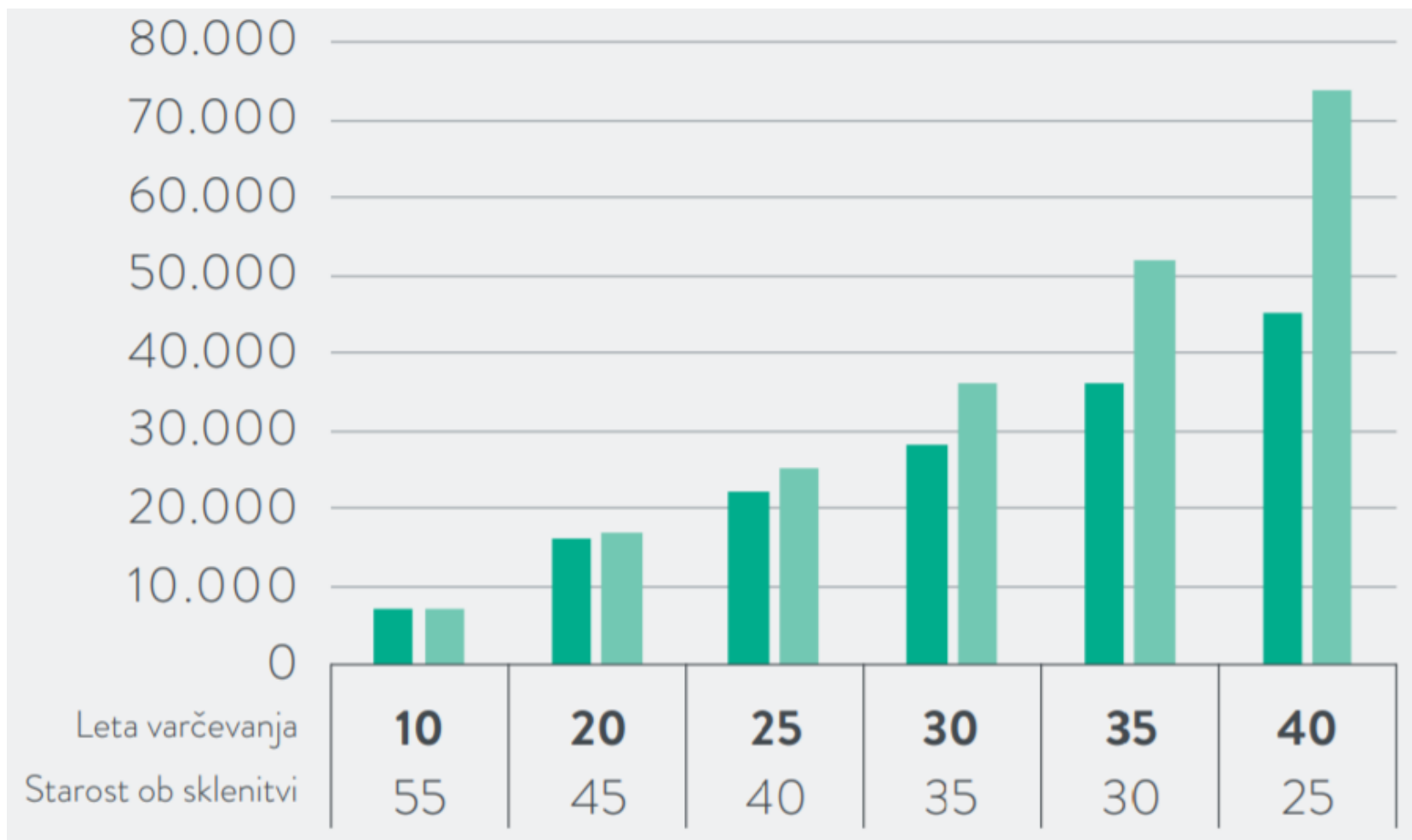
% 2001(1)-2019(10)	+ 132,60 %
% 2019 (1-10)	+ 3,69 %

DOSEŽENA IN ZAJAMČENA DONOSNOST TER INFLACIJA - Zajamčeni sklad



PRIMERJAVA NALOŽBENIH POLITIK

(premija 50 EUR, donosnosti 7%, 5%, 3%)



PRIMERJAVA NALOŽBENIH POLITIK

(premija 50 EUR, donosnosti 7%, 5%, 3%)

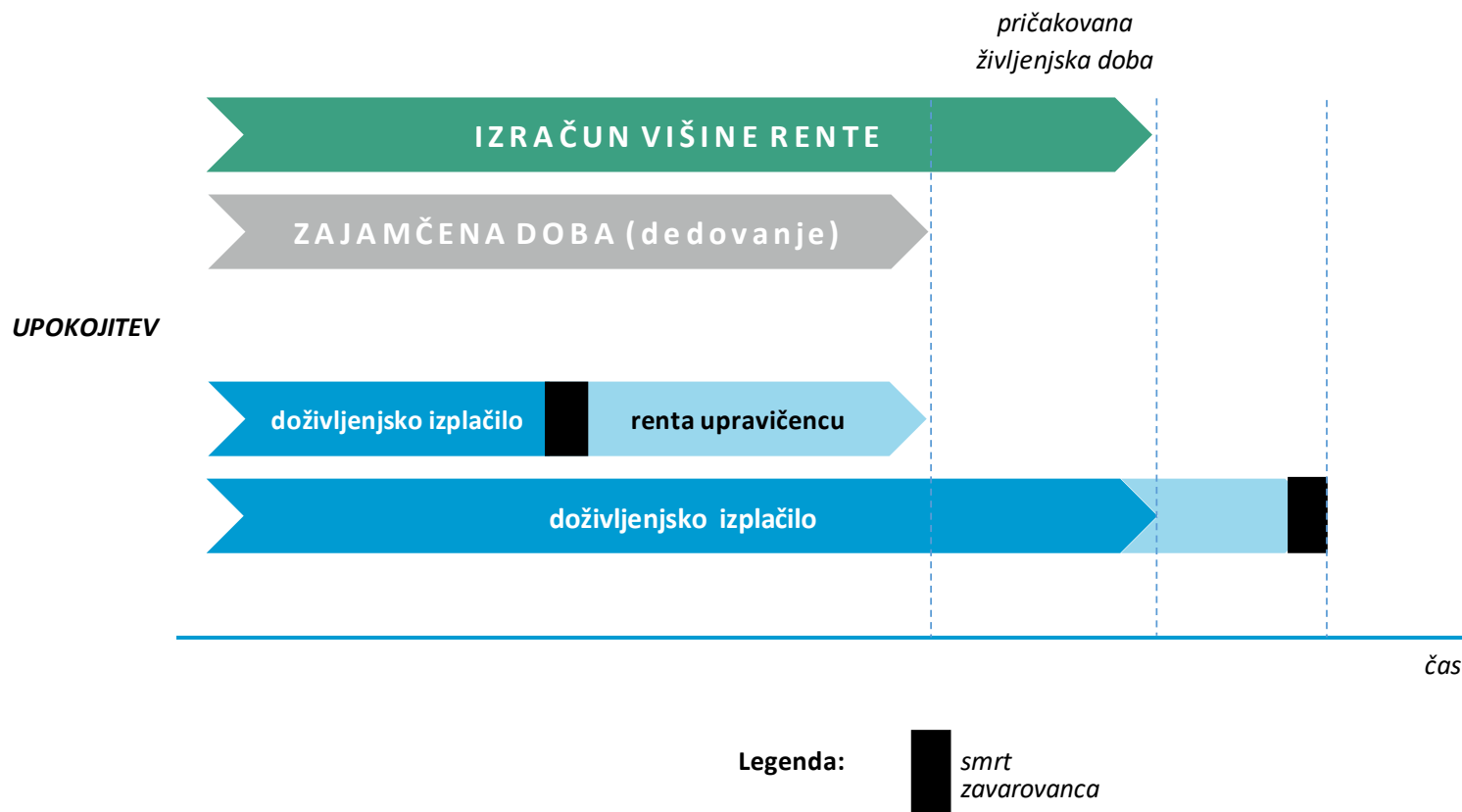
Leta varčevanja do upokojitve	Starost ob sklenitvi	Zajamčen sklad	Življenjski cikel	Razlika
10	55	7.000	7.000	0 %
20	45	16.000	17.000	6 %
25	40	22.000	25.000	14 %
30	35	29.000	36.000	24 %
35	30	37.000	51.000	38 %
40	25	45.000	73.000	62 %

RENTE

1. Renta **brez garantiranega obdobja** izplačevanja
2. Renta z **garantirano dobo** izplačevanja
3. **Sestavljena** renta
4. **Naraščajoča** renta

Zavarovalniški “drobni tisk”: - ali se rente letno **valorizirajo**,
- kako je s **pripisom dobička**?

Z UPOKOJITVIJO PRIDE RENTA



IZRAČUNI

Izračun privarčevanih sredstev in dodatne pokojnine

Mesec rojstva

1

Leto rojstva

1984

Starost ob upokojitvi

67 let

Trenutno zbrana sredstva

(zbrano) EUR

Vpišite trenutno privarčevana sredstva (obstoječi zavarovanci) ali pustite prazno (novi zavarovanci).

Mesečna premija do upokojitve

100, EUR

Minimalna premija znaša 20 EUR. Maksimalna davčna olajšava znaša 5,844% bruto plače, vendar ne več kot 234,92 EUR. Za višje zneske davčna olajšava ni priznana.

Letni donosi skladov

Dinamični

7 %

Uravnoteženi

4 %

Zajamčeni

1 %

Izberite donosnost skladov – privzeto so izbrani dolgoročno pričakovani donosi.

Izračun

<https://www.sava-pokojninska.si/sl-si/informativni-izracuni/izracun-pokojninske-rente/>

IZRAČUNI

	Varčevanje v življenjskem ciklu	Varčevanje v zjamčenem skladu
privarčevana sredstva	55.621,45 EUR	42.997,27 EUR
Višina dodatne pokojnine Višina dodatne pokojnine je odvisna od višine privarčevanih sredstev ter od izbrane vrste rente. Ob zgoraj navedenih privarčevanih sredstvih so višine rent prikazane v nadaljevanju.		
 Klasična renta Dosmrtna renta enakomerne višine, ki se valorizira		
brez zjamčenega obdobja	193,33 EUR mesečno	149,45 EUR mesečno
zjamčeno obdobje 10 let	191,42 EUR mesečno	147,97 EUR mesečno
zjamčeno obdobje 15 let	188,63 EUR mesečno	145,82 EUR mesečno
zjamčeno obdobje 20 let	183,99 EUR mesečno	142,23 EUR mesečno
 Sestavljena renta Sestavljena renta se v dveh obdobjih izplačuje v različnih višinah. V prvem, zjamčenem obdobju, se izplačuje visoka renta. V drugem obdobju, ki traja do konca življenja zavarovanca, se izplačuje nizka renta. Renta se valorizira.		
zjamčeno obdobje 3 leta	345,11 EUR mes. / 172,56 EUR mes.	266,78 EUR mes. / 133,39 EUR mes.
zjamčeno obdobje 5 let	320,80 EUR mes. / 160,40 EUR mes.	247,99 EUR mes. / 124,00 EUR mes.
zjamčeno obdobje 10 let	273,74 EUR mes. / 136,87 EUR mes.	211,61 EUR mes. / 105,80 EUR mes.
zjamčeno obdobje 15 let	239,43 EUR mes. / 119,71 EUR mes.	185,09 EUR mes. / 92,54 EUR mes.
zjamčeno obdobje 20 let	212,82 EUR mes. / 106,41 EUR mes.	164,52 EUR mes. / 82,26 EUR mes.

<https://www.sava-pokojninska.si/sl-si/informativni-izracuni/izracun-pokojninske-rente/>

FINANCIRANJE DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA V ZDRAVSTVU – SPLOŠNI DOGOVOR

- Ministrstvo za zdravje, Zdravniška zbornica Slovenije, Združenje zdravstvenih zavodov Slovenije, Lekarniška zbornica Slovenije, Skupnost slovenskih naravnih zdravilišč, Skupnost socialnih zavodov Slovenije, Skupnost organizacij za usposabljanje Slovenije in Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije so sklenili **Splošni dogovor za pogodbeno leto 2019**
- **Sredstva za premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja se vračunajo v vrednost programov oziroma cene zdravstvenih storitev** kot to določa 3. odstavek 19. člena Splošnega dogovora za pogodbeno leto 2019

POSEBNE DODATNE UGODNOSTI ZA ČLANE SZZZZS

- Vsem zavarovancem, ki bodo prenesli že privarčevana sredstva od sedanjega upravljavca k Sava pokojninski družbi, bomo v celoti pokrili administrativni strošek prenosa
- Zavarovanje za primer nezgodne smrti z zavarovalno vsoto 4.000 EUR za 5 let, sklenjeno pri Zavarovalnici Sava
- 35 EUR vrednostni bon za sklenitev ali obnovo avtomobilskega ali premoženjskega zavarovanja pri Zavarovalnici Sava, ki ga zavarovanec lahko izkoristi v roku enega leta od prejema
- Darilo v višini 42 EUR, ki se vplača na zavarovančev osebni račun, prejme vsak zavarovanec, ki bo prenesel že privarčevana sredstva od sedanjega upravljavca k Sava pokojninski družbi
- Vstopni strošek: prvih 24 mesec 0 %, po tem 1,4 %

KONTAKTI

Lojze Grobelnik

predsednik uprave

lojze.grobelnik@sava-pokojninska.si

dr. Igor Pšunder

član uprave

igor.psunder@sava-pokojninska.si

www.sava-pokojninska.si

info@sava-pokojninska.si