



# POKOJNINA ME NE SKRBI

**POKOJNINSKO VARČEVANJE Z DAVČNO OLAJŠAVO**

**DODATNO  
POKOJNINSKO  
ZAVAROVANJE Z  
VKLJUČENIM  
NEZGODNIM  
ZAVAROVANJEM**  
VKLJUČENO TUDI V  
TRIGLAV KOMPLET



**SKUPNA**  
POKOJNINSKA DRUŽBA d.d.  
Član skupine  **triglav**

[www.skupna.si](http://www.skupna.si)

 080 80 87

## Zakaj varčevati za dodatno pokojnino

Sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v Sloveniji iz leta v leto zagotavlja nižje pokojnine, zato je v aktivni dobi nujno dodatno varčevati.

Dodatno pokojninsko zavarovanje je najbolj priljubljena oblika pokojninskega varčevanja v Sloveniji, s katerim varčujete za pokojninsko rento. Gre za obliko varčevanja, pri kateri imajo člani poleg varčevanja za pokojnino tudi davčno olajšavo, kar posledično pomeni, da vas premija »stane« manj, kot vplačate. Z dodatnim varčevanjem za pokojnino je smiselno pričeti čimprej oz ob prvi zaposlitvi.

## Kdo lahko sklene dodatno pokojninsko zavarovanje

Varčevanje lahko sklene vsak zaposleni, ki plačuje prispevke za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje in želi tudi sam dodatno varčevati za pokojnino.

## Koliko varčevati

Višina premije, ki se upošteva v davčno olajšavo, je navzgor omejena na največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (5,844 % bruto plače), vendar ne več kot 2.819 EUR letno. Minimalna letna vplačana premija je 240 EUR. Smiselno je varčevati z najvišjo premijo, vendar je višina premije odvisna od posameznikovih finančnih zmožnosti.



# Davčna olajšava

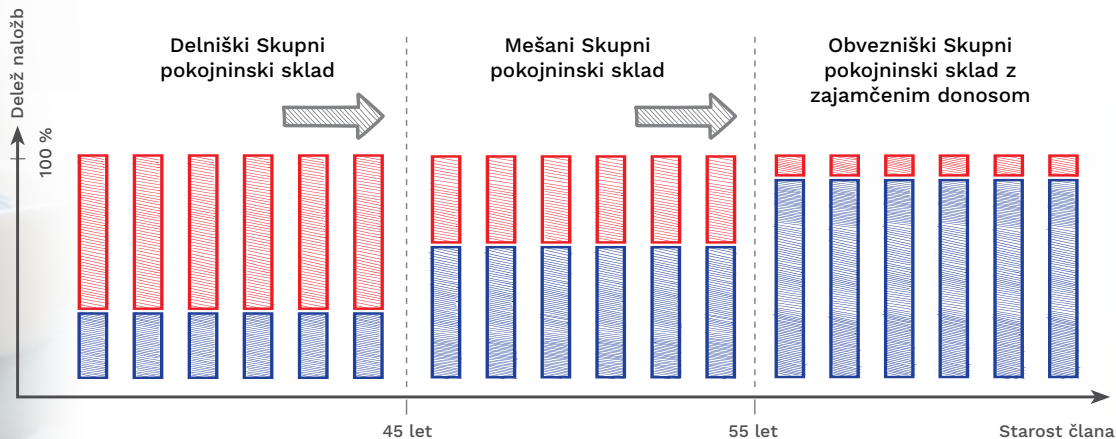
Posameznik uveljavlja znesek vplačane premije individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja kot davčno olajšavo pri dohodninski napovedi in posledično prejme povrnjen znesek dohodnine v višini do 50 % vplačane premije (odvisno od dohodninskega razreda).

Mesečna bruto plača	Mesečna premija	Letno vračilo dohodnine oz. znižano doplačilo
1.800 €	100 €	324 €
2.800 €	150 €	612 €
5.800 €	235 €	1.100 €

Informativni izračun upošteva dohodninsko lestvico za 2019.

# Naložbena politika

Naložbeno politiko življenjskega cikla izvajajo trije skladi, katerih naložbena politika je prilagojena starosti članov. Ob pristopu k varčevanju člana uvrstimo v sklad, ki je namenjen njegovi starosti, če tega ne želi, se lahko odloči za manj tvegan sklad oz. sklad z zajamčenim donosom. Ob dopolnitvi mejne starosti člana (45 in 55 let) privarčevana sredstva prenesemo v sklad, namenjen višji starostni skupini, prav tako tudi tekoča vplačila.



- Predviden delež kratkoročno bolj tveganih naložb (npr. delnice)
- Predviden delež kratkoročno manj tveganih naložb (npr. obveznice)

# Pokojninska renta

Član se ob upokojitvi (starostna, invalidska ali vdovska) odloči za vrsto pokojninske rente. V razpredelnici prikazujemo doživljenjsko pokojninsko rento z 20 letno zajamčeno dobo izplačila Zavarovalnice Triglav, po pogojih, ki veljajo marca 2019\*.

STANJE SREDSTEV ČLANA OB PRISTOPU	VARČEVANJE S 100 € MESEČNE PREMIJE		
	10 LET VARČEVANJA	20 LET VARČEVANJA	30 LET VARČEVANJA
0 €	51,39 €	134,74 €	287,96 €
5.000 €	73,16 €	168,48 €	351,16 €
10.000 €	94,92 €	202,22 €	414,36 €
20.000 €	138,45 €	269,69 €	540,75 €

\* Predpostavljamo varčevanje člana do 65. leta starosti, z mesečno premijo 100 €, ki jo član letno valorizira z 2,5 % inflacijo. Član varčuje v skladu z naložbeno politiko življenjskega cikla, ki upošteva letno donosnost 6,96 % za Delniški, 4,96 % za Mešani in 2,96 % za Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom.

Za več informativnih izračunov obiščite [www.skupna.si](http://www.skupna.si).



# Dodatne ugodnosti

## Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledica nezgode

### ZAVAROVANE NEVARNOSTI

### ZAVAROVALNA VSOTA

SMN, nezgodna smrt

Stanje sredstev na pokojninskem računu v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 7.500,00 in ne manj kot 500,00 EUR

INF, trajna izguba splošne delovne sposobnosti – 100 % trajna invalidnost

Stanje sredstev na pokojninskem računu v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 15.000,00 in ne manj kot 1.000,00 EUR

## Popusti pri Zavarovalnici Triglav

Polica dodatnega pokojninskega zavarovanja Skupne pokojninske družbe je vključena v bonitetni program Zavarovalnice Triglav, Triglav komplet. V Triglav komplet so lahko vključena vsa zavarovanja posameznika in njegovih družinskih članov, sklenjena pri Zavarovalnici Triglav, Triglav zdravstveni zavarovalnici in Skupni pokojninski družbi. Več zavarovanj pomeni višje popuste:

- do 25 % popusta pri obnovi zavarovanj in
- do 50 % pri sklenitvi novih zavarovanj.

Za oblikovanje Triglav kompleta je dovolj, če imate polico premoženjskega (avtomobilskega) zavarovanja in dodatno pokojninsko zavarovanje Skupne.

## Sklenitev zavarovanja

Za sklenitev zavarovanja je treba izpolniti individualno pristopno izjavo.





# Zakaj nam zaupati

Možnost spremembe  
mesečne premije

Možnost mirovanja v primeru  
nezmožnosti plačevanja premije

Možnost spremembe sklada  
naložbene politike 1x letno

Sredstva so v času varčevanja  
predmet dedovanja

Možnost izplačila  
sredstev kadarkoli

**SPLETNI IZRAČUNI**

[www.skupna.si](http://www.skupna.si)

**VPRAŠAJTE SVETOVALCA**

080 80 87

**PIŠITE NAM**

[info@skupna.si](mailto:info@skupna.si)



**SKUPNA**

POKOJNINSKA DRUŽBA d.d.

Član skupine  triglav

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana,  
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana