

# Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje **individualno**



Za  
**100 %**  
lepši jutri  
poskrbite  
že danes!

080 88 08  
[www.prva.si](http://www.prva.si)

 PRVA

# Ker si zaslužite kakovostno jesen življenja

**Obstaja veliko razlogov zakaj je pomembno načrtovati tretje življenjsko obdobje.** Živeli bomo dlje in v pokoju bomo preživeli vedno več let. Stroški življenja se bodo višali, čas bomo želeli preživeti aktivno, prav tako pa se nam na stara leta poveča možnost bolezni. Na stara leta si bomo želeli uresničiti vse, čemur se moramo odpovedati sedaj, ko nimamo časa.

Čeprav smo dobro osveščeni glede zdravja ali načrtovanja aktivnega preživljanja tretjega obdobja, ne pozabimo na finančni vidik. Osnovne pokojnine bodo vedno nižje in nam ne bodo omogočale ohranitve življenjskega standarda, kakršnega smo bili vajeni pred upokojitvijo. **Zato je pametno, da si sami zagotovimo zadostna finančna sredstva.**

**In nenazadnje - upokojitev ni tako daleč. Pravočasen pričetek in redno varčevanje nam omogočata, da z majhnimi koraki privarčujemo dovolj za bolj udobno in brezskrbno jesen svojega življenja.**



## Povprečna doba prejemanja pokojnine se podaljšuje

- Pričakovana življenjska doba ob rojstvu se zelo razlikuje glede na spol in znaša za ženske v Sloveniji 84,5 leta, za moške pa 78,7 leta, kar je razlika 5,8 leta v korist žensk. Po podatkih OECD se bo do leta 2065 življenjska doba v povprečju podaljšala še za dodatnih 3,9 leta za ženske in 4,5 leta za moške.
- V Sloveniji danes ženske pokojnino v povprečju uživajo kar 25 let in 6 mesecev, moški pa 18 let in 2 meseca. Obdobje prejemanja pokojnine pa se bo naprej podaljševalo skupaj z daljšo pričakovano življenjsko dobo.
- **Povprečna državna starostna pokojnina v Sloveniji je 778 EUR neto oziroma 59 % povprečne neto plače.\* Posameznik bi moral za zapolnitev pokojninske vrzeli privarčevati najmanj šestkratnik svoje neto letne plače.**

\* Vir: ZPIZ, SURS, Eurostat, podatki za leto 2022.

## Kakšno pokojnino potrebujete?

**Dodatno pokojninsko zavarovanje je namensko varčevanje, s katerim si poleg redne pokojnine zagotovite dodatno pokojnino oziroma pokojninsko rento.** Ne glede na to, ali o upokojitvi razmišljate ali ne, je pomembno načrtovanje, kako si boste zagotovili primerno pokojnino, ki bo zadostila vašim potrebam.

Dlje kot poteka varčevanje, večji bo privarčevani znesek oziroma prej ko začnete, nižji zneski so potrebni, da privarčujete potrebno vsoto, ki bo zapolnila vašo pokojninsko vrzel. To je primanjkljaj od višine osnovne pokojnine do višine 85 % zadnje plače pred upokojitvijo. Da bi lahko ohranili enak življenjski standard tudi po upokojitvi, kot ste ga imeli pred upokojitvijo, vaša pokojnina torej ne sme biti nižja od 85 % zadnje plače.

## Edino varčevanje z davčno olajšavo

**Prostovoljno dodatno pokojninsko je edino varčevanje, ki ga država spodbuja z davčno olajšavo.**

Z varčevanjem v okviru dodatnega pokojninskega zavarovanja uveljavljate davčno olajšavo. Vi varčujete, država pa vam ob poročunu dohodnine povrne del vplačanega zneska. Najvišji znesek, za katerega bo država priznala olajšavo, je 5,844 % od vaše bruto plače oziroma v letu 2022 ne več kot 2.903,66 evrov letno. Znižanje davčne osnove za obračun dohodnine bo v tem primeru država upoštevala pri letnem obračunu dohodnine.



### Primer\* davčne olajšave za povprečno slovensko bruto plačo 2.002,27 EUR\*\*

Višina bruto plače:	<b>2.002,27 EUR</b>
Višina neto plače:	<b>1.324,69 EUR</b>
Najvišja mesečna premija za polno davčno olajšavo:	<b>117,01 EUR</b>
Skupna vplačana sredstva posameznika na varčevalni račun v enem letu:	<b>1.404,15 EUR</b>
<b>Vrnjena dohodnina:</b>	<b>365,04 EUR</b>
Končni strošek posameznika:	<b>1.069,11 EUR na leto</b> <b>89,09 EUR na mesec</b>

\* Izračun je informativne narave in temelji na predpostavki, da oseba razen plače nima drugih dohodkov. Izračun upošteva dohodninsko lestvico, veljavno v letu 2022, in predvideva, da oseba premijo vplačuje vse leto (januar – december).

\*\* Vir: SURS, oktober 2022.

## Ostale prednosti varčevanja

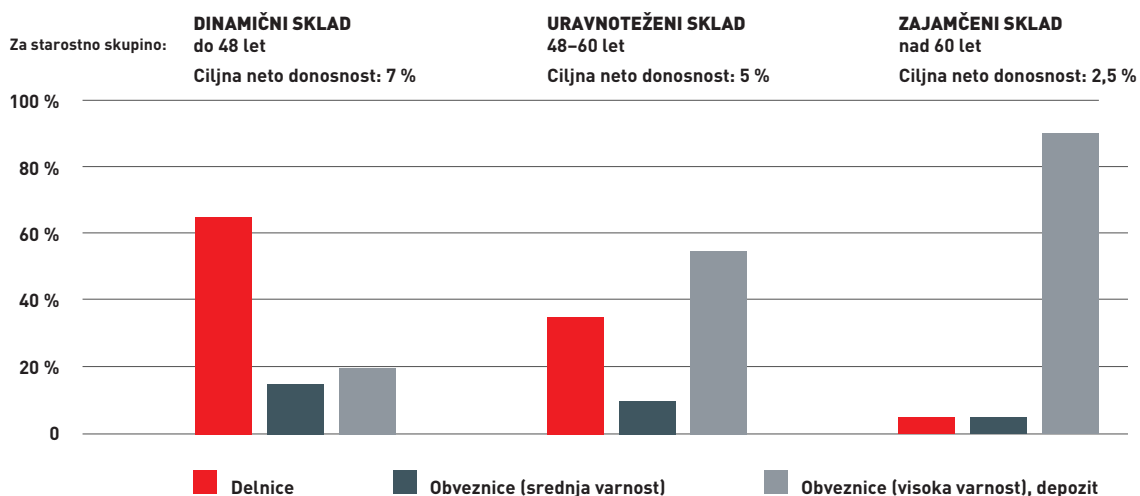
- Sredstva se vodijo na vašem osebnem varčevalnem računu in se mesečno obrestujejo z doseženim donosom.
- **Varnost** - v zjamčenem skladu je zagotovljen minimalni zjamčeni donos, ki ga določi država,
- Zagotovljena možnost dodatne pokojnine, možnost dodatne pokojnine ob invalidski upokojitvi/tudi delni, možnost predčasne dodatne pokojnine po 53. letu starosti, če član ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje (dodatna socialna varnost v primeru brezposelnosti) in možnost izplačila odkupne vrednosti v enkratnem znesku.
- **Premijo oz. višino vplačil si določite sami.** Mogoča sta tudi mirovanje (zamrznitev) vplačil in ponovno vplačevanje, ko vam razmere to dovoljujejo.
- Premoženje na osebnem pokojninskem računu ne vpliva na socialne transferje (cena vrtca, višina otroškega dodatka, ipd.).
- Sredstva se izplačajo v obliki pokojninske rente oziroma dodatka k redni državni pokojnini, za katero vam država prizna 50-odstotno davčno olajšavo.

## Več naložbenih možnosti, višji prihranki

**Omogočamo prilagodljivo varčevanje, v sklopu katerega lahko izbirate naložbeno politiko in do upokojitve privarčuje več.** Varčevanje v skladih življenjskega cikla je namreč prilagojeno vaši starosti in vam s tem omogoča doseganje večjih donosov in s tem višjih pokojnin kot v sistemu minimalne zjamčene donosnosti.

**Na voljo so vam naši trije skladi: DINAMIČNI, URAVNOTEŽENI in ZAJAMČENI.** Priporočljivo je, da izberete sklad, ki je predviden za vašo starostno skupino. Mlajši varčevalci lahko izberejo bolj dinamično naložbeno politiko in tako dolgoročno dosežejo večji znesek, za nekoliko starejše je na voljo uravnoteženi sklad, najstarejši varčevalci v letih pred upokojitvijo pa varčujejo v zjamčenem skladu.

Vedno lahko izberete tudi manj tvegani sklad. Bolj tvegane sklada, kot je priporočen glede na vašo starost, ne morete izbrati.



Podatek o ciljni neto donosnosti je le ocenjen in informativen. Strateška porazdelitev sredstev kritnih skladov je opredeljena v izjavah o naložbeni politiki za posamezen sklad, ki so na voljo na spletnem naslovu [www.prva.si](http://www.prva.si). Meje med posameznimi starostnimi razredi se bodo v prihodnosti postopno zviševale, skladno z zviševanjem upokojitvene starosti.

**Aktivno upravljanje vašega premoženja prevzamemo v naši zavarovalnici.** Tveganost naložb se glede na posameznikovo starost z leti zmanjšuje. Sredstva se premikajo v manj tvegani sklad, tako pa se doseže optimalno razmerje med donosom in tveganjem. Prenos zbranih sredstev se izvede najpozneje v treh letih, ko posameznik dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine, ki ji je namenjen manj tvegani sklad. Nova vplačila premije se glede na dopolnjeno spodnjo mejo starostne skupine v manj tvegani sklad razporedijo takoj. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za člana pokojninskega sklada.

**Omogočamo menjavo sklada.** Če presodite, da vam izbrani sklad ne ustreza, se lahko kadar koli odločite za menjavo in ob upoštevanju starostne omejitve izberete prenos zbranih sredstev v drug sklad. Enkrat letno lahko to storite brezplačno.

**Stalen vpogled v stanje privarčevanih sredstev:** Portal **moja PRVA** omogoča 24/7 pregled osebnih zavarovanj. Omogoča tudi elektronsko izmenjavo dokumentov in hitro komunikacijo z našo družbo.



## 22 let zagotavljamo varnejšo prihodnost

Skupina PRVA je mednarodni finančni holding, ki želi v sklopu svojega poslanstva posameznikom ponuditi kakovostno zaščito in varnost v vseh življenjskih obdobjih. V preteklosti smo portfelj svojih storitev nenehno gradili in dopolnjevali, a naša ključna dejavnost še naprej temelji na kolektivnem prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju. Prav na tem področju se lahko pohvalimo z 22 leti izkušenj, zaradi česar PRVA velja za vodilnega zasebnega upravljavca pokojninskih skladov na slovenskem trgu.



Skupina PRVA v družbah v Sloveniji, Severni Makedoniji, Srbiji in na Kosovu združuje znanje 150 zaposlenih, **več kot pol milijona uporabnikov storitev in več kot 1,5 milijarde evrov v upravljanju.**



Uspešnost upravljanja PRVINIH pokojninskih skladov dokazujejo prejeta priznanja. Naši skladi so v letih 2019, 2020, 2021 in 2022 prejeli naziv **NAJ ZAJAMČENI POKOJNINSKI SKLAD**, certifikat, ki ga podeljuje revija Moje finance.



Pri nas danes za dodatno pokojnino varčuje skoraj 90.000 posameznikov. **V preteklih 10 letih smo več kot 8.000 upokojencem izplačali več kot 31 milijonov evrov dodatnih pokojnin.**

**Z veseljem smo tu za vas – kontaktirajte nas:**

**☎ 080 88 08 • ✉ info@prva.si • 🌐 www.prva.si**

**Spremljajte nas: f Prva pri življenjskih odločitvah @ vedno\_prva**

Tiskovina je tržno sporočilo. Pridružujemo si pravico do sprememb.

Za natančno razumevanje predstavljenega zavarovanja si pozorno preberite zavarovalne pogoje, ki vsebujejo popolno informacijo o zavarovalnem produktu in zavarovalno ponudbo, ki jo prejmete ob sklenitvi zavarovanja. Pokojninski načrti, pravila upravljanja in izjave o naložbeni politiki, ki veljajo za dodatno pokojninsko zavarovanje, so na voljo na naši spletni strani [www.prva.si](http://www.prva.si).

PRVA Pokojninska družba, d. d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 8961468000, ID za DDV: SI33250804; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani 1. 10. 2021, osnovni kapital 6.550.000,00 EUR

Izdala: PRVA Pokojninska družba, d. d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, fotografije: Shutterstock, oktober 2022