

Manj dohodnine, več pokojnine. Kako?

Dodatno pokojninsko zavarovanje  
pri Modri zavarovalnici



Sladana Stevanović



# Vsebina predavanja

---

Pokojninski sistem v Sloveniji s poudarkom na dodatnem pokojninskem zavarovanju.

---

Skladi življenjskega cikla pri Modri zavarovalnici.

---

Manj dohodnine, več pokojnine. Kako?

---

Digitalna poslovalnica e.Modra.si.

---

Izplačevanje prihrankov ob upokojitvi.

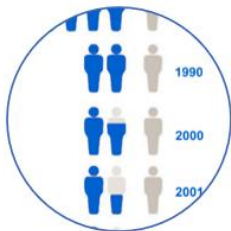
---

Nekaj besed o Modri.

---



# Pokojninski sistem v Sloveniji



1. STEBER: Obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ)



2. STEBER: Dodatno pokojninsko zavarovanje



3. STEBER: Življenjska in rentna varčevanja



# 1. STEBER: Obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje

---

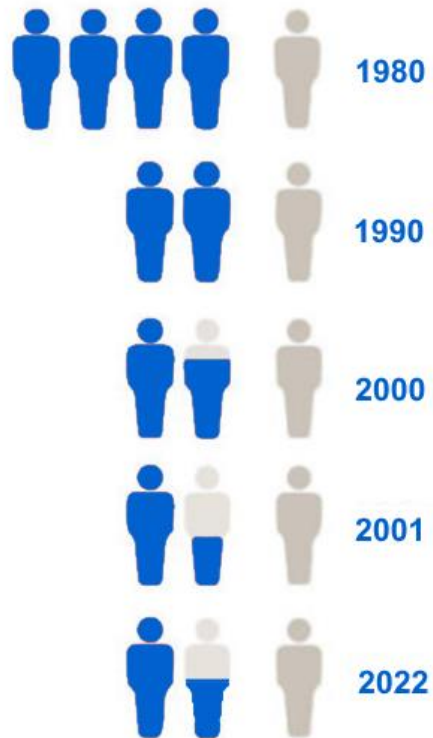
Temelji na medgeneracijski pogodbi.

---

Prispevke v ZPIZ vplačujejo zaposleni, iz njega pa se izplačujejo pokojnine sedanjim upokojencem.

---

S prvim pokojninskim stebrom [upravlja in gospodari država](#) po načelu vzajemnosti in solidarnosti.



## 2. STEBER: Dodatno pokojninsko zavarovanje

- **kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje** (kot prostovoljna oblika pri gospodarskih družbah- sklad MKPS in kot obvezna vključitev zaposlenih v javnem sektorju – sklad KPSJU)
- **individualno dodatno pokojninsko zavarovanje** (individualna vključitev, posamezniku se prizna davčna olajšava pri dohodnini).

**Država spodbuja varčevanje z davčnimi olajšavami!**

- **obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje** (t.i. beneficirani poklici; sklad SODPZ v upravljanju Kapitalske družbe)



## 2. STEBER: Dodatno pokojninsko zavarovanje

- Dolgoročno in namensko varčevanje, ki ob upokojitvi nudi **doživljenjsko izplačilo različnih oblik rent**.
- **Višina** izračunane **rente** je odvisna od **višine privarčevanih sredstev** in starosti zavarovanca.
- Varčevanje, nudi **davčno olajšavo** zaposlenemu in delodajalcu (gospodarski sektor) za vplačila **do višine 5,844%** bruto plače oz ne več kot **2.903 eur letno**; 241,97 eur mesečno)
- Skladi **so ločeni od premoženja upravljavca**. Naložbe so **razpršene**.
- **Dedovanje**, mirovanje, prekinitve vplačevanja.
- **Enkratni nenamenski dvig** je ob upokojitvi možen le, če privarčevani znesek **ne presega 5.924 eur**.



### 3. STEBER: Življenjska in rentna zavarovanja/varčevanja

Tretji pokojninski sklad **ni odvisen od statusa zaposlitve posameznika** in predstavlja različne možnosti individualnega pokojninskega zavarovanja za starost v različnih naložbenih produktih:

- varčevanje v obveznicah, delnicah,
- preko vzajemnih skladov,
- investicijskih zavarovanj ipd.

**Ni davčne olajšave** za vplačila v naložbeno varčevalni del.



# Skladi v upravljanju Modre zavarovalnice - KPSJU

Krovni pokojninski sklad za javne uslužbence je namenjen izključno **varčevanju za starost javnih uslužbencev**.

Vključitev v sklad je povezana z zaposlitvijo v javnem sektorju.

**Mesečne premije** se zbirajo na osebem računu v obliki enot premoženja. **Višina premije** je določena glede na premijski razred, v katerega je zavarovane uvrščen.

Minimalna premija delodajalca v sklad KPSJU za 2023 znaša **35,12 eur** (1.premijski razred), najvišja pa **64,56 eur** (36.premijski razred).



Pokojninski sklad javnih uslužbencev je že tretjič zapored prejel finančnega oskarja\*.

**MODRA**  
let

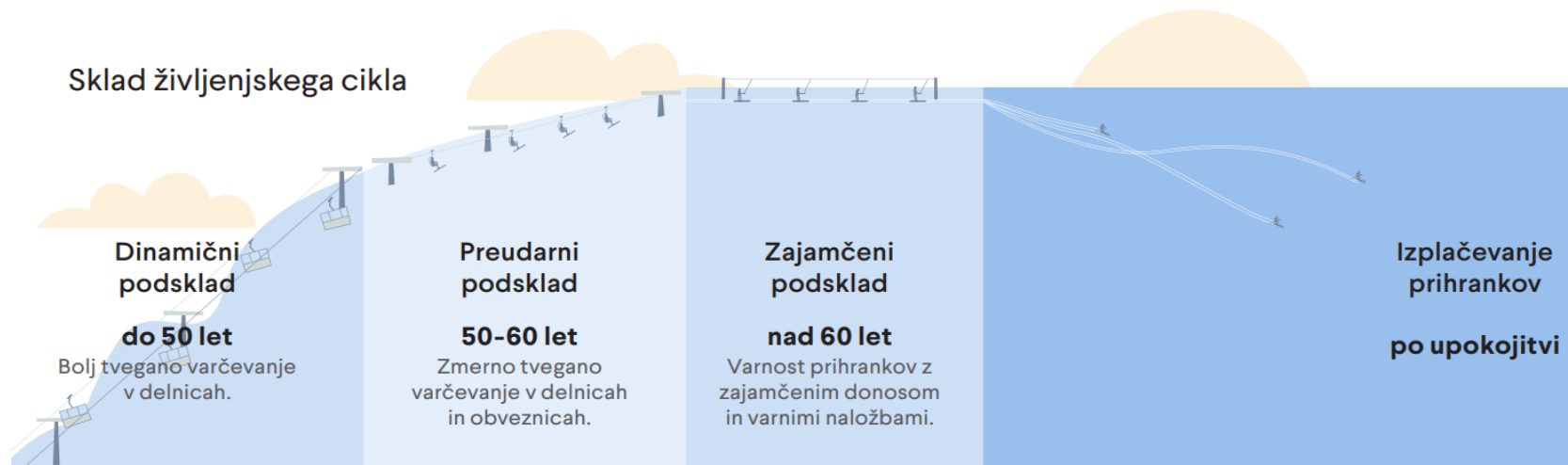
\* Certifikat Naj zagamčeni pokojninski sklad 2021 je nagrada revije Moje finance, ki je izvedla raziskavo med zagamčenimi pokojninskimi skladi na slovenskem trgu.

The advertisement features a purple background with a blue mountain range at the bottom. A hand in a yellow sleeve holds a golden trophy with a clock face on it. The scene is decorated with colorful confetti and white lines radiating from the trophy. The MODRA logo is in the bottom left, and a small certification logo is in the bottom right.



# Sklad življenjskega cikla (SŽC)

**Bistvo sklada življenjskega cikla** je da **omogoča izbiro** primerne naložbene politike vaši starosti in naklonjenosti tveganju.



Začetek  
varčevanja

Prestop

Prestop

Upokojitev

# Naložbena politika posameznih podskladov

! Na donosnost naložb lahko vplivate tudi sami.

PODSKLAD	Starostne meje	Visoko tvegane naložbe	Tveganost	Pričakovana donosnost
Dinamični	do 50 let	70 % do 100 %	Visoka	6,70 %
Preudarni	50 do 60 let	40 % do 80 %	Srednja	5,90 %
Zajamčeni	nad 60 let	0 do 30 %	Nizka	3,40 %

**PRAVILO:** Enkrat letno lahko spremenite podsklad. Vedno lahko izbere manj tvegan sklad kot bi bil priporočljiv glede na njegovo starost, obratno ne!



# Manj dohodnine, več pokojnine. Kako?

Varčevanje v dodatnem pokojninskem zavarovanju spodbuja tudi država. Za individualna vplačila dobite posebno davčno olajšavo\* in posledično nižjo dohodnino ali celo vrnjen denar.

Vplačevanje lahko kadarkoli prekinete ali znižate višino vplačil.

**Posebnost za javni sektor – premija delodajalca ne znižuje možnosti koriščenja polne davčne olajšave**

Individualno premijo lahko javni uslužbenci vplačujejo pod najugodnejšimi pogoji na trgu:

1. Najnižji vstopni stroški med vzajemnimi pokojninskimi skladi.
2. Nizka provizija za upravljanje.
3. Drugih stroškov povezanih z zavarovanjem ni, prav tako ni izstopnih stroškov.
4. Enkratni dvig sredstev je možen kadarkoli, vendar so predmet obdavčitve.

\*Davčno olajšavo vam zagotavljajo vplačila do višine 5,844 odstotka vaše bruto plače, vendar letno ne več kot 2.903 evrov.

# Kako do davčne olajšave?


Na e.Modra.si lahko enostavno in hitro izračunate, koliko lahko prihranite pri dohodnini ter sklenete individualno varčevanje.

**! V mesecu decembru brez vstopnih stroškov.**

**Več kot 80 % zaposlenih premalo varčuje za pokojnino.**

**Izračunajte si kakšna bi lahko bila vaša dodatna pokojnina.**

Kje ste trenutno zaposleni?	<input type="button" value="V javnem sektorju"/>	<input type="button" value="V gospodarstvu"/>
	Mesečno	Letno
Vaša trenutna bruto plača	<input type="text" value="4.000 €"/>	<input type="text" value="48.000 €"/>
Premija delodajalca	Davčna olajšava za zaposlene v javnem sektorju ni odvisna od vplačil delodajalca.	
Individualna premija	<input type="text" value="150 €"/>	<input type="text" value="1.800 €"/>
Najvišja premija, za katero ste deležni davčne olajšave (5,844 % bruto plače).	233,76 €	2.805,12 €
Ob vpisani individualni premiji prihranite	49,50 €	594,00 €
Do polne davčne olajšave lahko letos vplačate še		Ob polni davčni olajšavi boste pri odmeri dohodnine prihranili
1.005,12 € <input type="button" value="Vplačaj premijo"/>		925,69 €

 Projekcija je informativna.

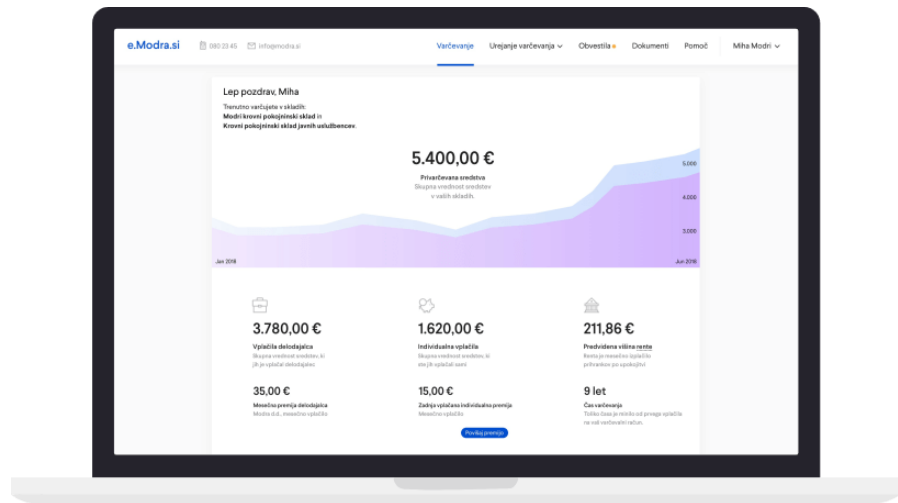
# e.Modra.si

- Spremljanje prihrankov in vplačil.
- Sklenitev individualnega varčevanja.
- Osebni izračun za nižjo dohodnino.
- Informativni izračun za dodatno pokojnino.
- Pregled dokumentov povezanih z varčevanjem.
- Urejanje sprememb povezanih z varčevanjem.

**! Določite upravičence za primer smrti.**

**! Zamenjajte podsklad v katerem varčujete.**

**! Preverite točnost vaših osebnih podatkov.**



**Registracija v e.Modra.si je mogoča:**

- z digitalnim potrdilom ali
- z identifikacijsko kodo, ki jo lahko zahtevate na [www.modra.si](http://www.modra.si) ali [info@modra.si](mailto:info@modra.si).





# Upokojitev in izplačevanje prihrankov

**Z izplačevanjem prihrankov začnete ob upokojitvi ali kadarkoli kasneje.**

Ob koncu varčevanja izberite rento, ki najbolj ustreza vašemu življenjskemu slogu.

Prihranke, ki jih je za vas vplačal delodajalec lahko ob upokojitvi dvignete v enkratnem znesku, le če privarčevani znesek ne presega 5.924 €.

Če imate prihranke za dodatno pokojnino še pri katerem drugem ponudniku, jih lahko enostavno prenesete na Modro.

	 Klasična renta	 Klasična renta z dedovanjem	 Pospešena renta	 Predujem
Izplačevanje varčevalcu	Do konca življenja	Do konca življenja	Do konca življenja	Do konca življenja
Dedovanje rente <small>Možnost: od 1 do 20 let</small>	Ne	Da, do konca izbranega zajemčenega obdobja	Da, do konca izbranega pospešenega obdobja	Ne*
Povišanje rente	Da, v primeru dobička v rentnem skladu	Da, v primeru dobička v rentnem skladu	Da, v primeru dobička v rentnem skladu	Ne, v prvem delu Da, v drugem delu**

# Obdavčitev rente

Obdavčene so vse rente, vendar le polovica zneska rente.

**Primer** pri mesečni renti v višini 100€ je 50€ oproščenih davka, 50€ je predmet obdavčitve pri dohodnini.

V povprečju letna obdavčitev znaša le med 2 % in 8 % (odvisno od vaših skupnih prihodkov).

Pri posameznem izplačilu rente, ki je nižje od 160 evrov, se med letom **ne plačuje akontacije dohodnine**. Pri rentah, ki presegajo 160 eur, se ob izplačilu **obračuna akontacija dohodnine** v višini 25 % od polovice rente.

Kot največji upravljavec pokojninskih skladov v Sloveniji, smo izplačali že preko



# Modra v številkah 2021

**33,1 milijonov €**

36.761 prejemnikov rent

**47% tržni delež**

glede na sredstva v  
upravljanju

**2,1 milijarde €**

sredstev v upravljanju.

**298.784**

zavarovancev

**331 mio lastnega  
kapitala**

**2295**

delodajalcev





  
**MODRA**  
let



Za vaše prihranke skrbi 65 neodvisnih strokovnjakov, ki so vam na voljo s svojimi dolgoletnimi izkušnjami in znanjem na področju financ.

  
**MODRA**

Hvala!

V primeru dodatnih vprašanj smo vam vedno na voljo na **080 2345** ali **info@modra.si**.

**Slađana Stevanović**  
**sladana.stevanovic@modra.si**  
**01 47 46 870**