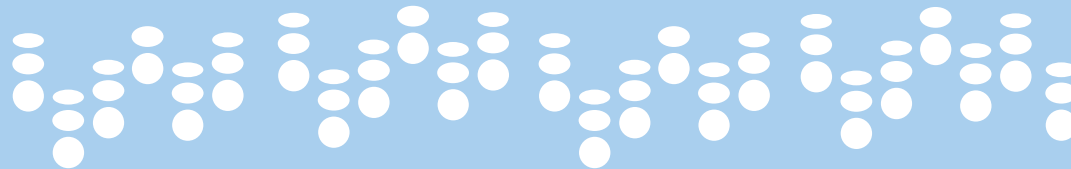


Katere novosti pri kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju se nam obetajo?

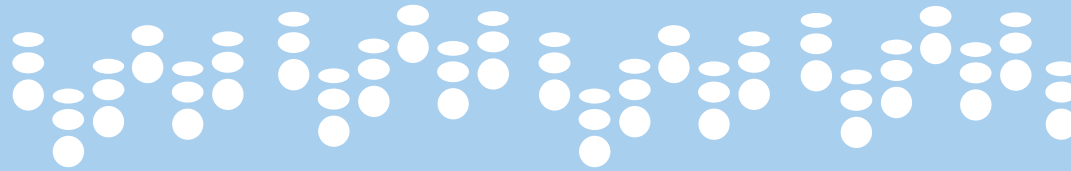
ZVPSJU - SVIZ

Ljubljana, 8. 4. 2016



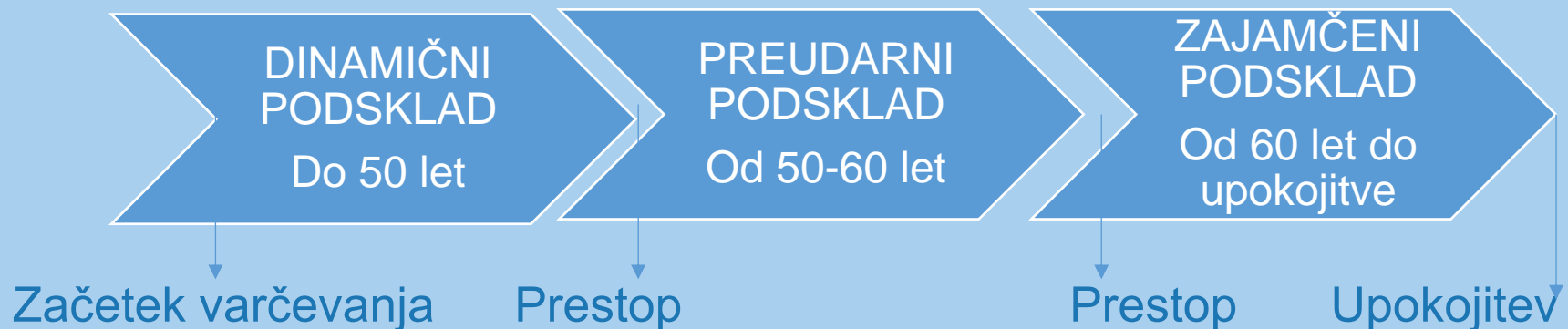
Novost na področju dodatnega pokojninskega zavarovanja - skladi življenjskega cikla

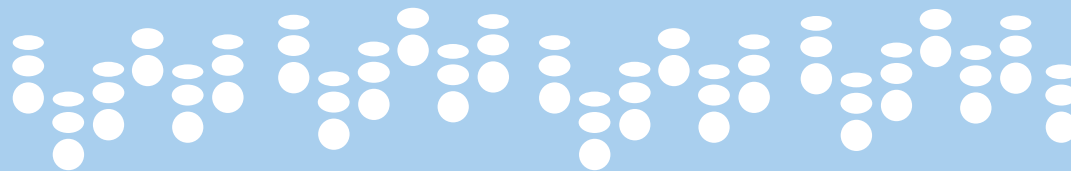
- **Do zdaj:** 1 pokojninski sklad za vse člane, z zjamčenim donosom
- **Z uvedbo skladov živ. cikla:** upravljavec razporedi člane po skladih glede na njihovo starost in jih vodi od bolj tvegane (in donosne) naložbene politike, k varnejši (a tudi manj donosni).
- Dokazano je, da lahko mlajši v finančnem smislu tvegajo več kot starejši: *delnice so na dolgi rok najbolj donosne, a hkrati tudi manj tvegane kot na kratki rok. Ker bodo mlajši varčevali daljši čas, si lahko privoščijo več delnic v portfelju.*



Kako deluje sklad življenjskega cikla

Vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje pri 25-tih letih - varčevanje v dinamičnem (delniškem podskladu). Ko dopolni 50 let, samodejno preide v uravnoveženi podsklad, kjer nadaljuje varčevanje do 60 let starosti. Nato preide v zjamčeni podsklad, v katerem nadaljuje varčevanje do upokojitve.

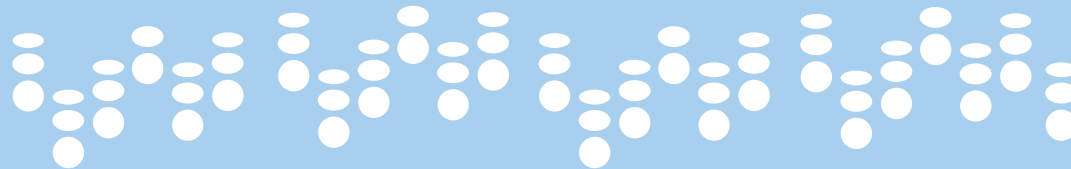




Naložbena strategija podskladov ŽC

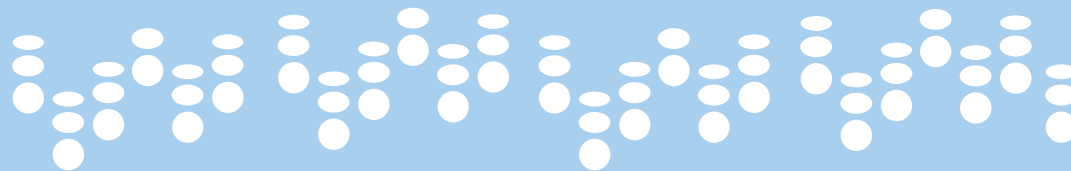
PODSKLAD	Starostne meje	Visoko tvegane naložbe - delnice	Tveganost	Pričakovana donosnost
Dinamični	do 50 let	70 % do 100 %	Visoka	6,7 %
Preudarni	50-60 let	40 % do 80 %	Srednja	5,9 %
Zajamčeni	nad 60 let	0 do 30 %	Nizka	3,4 %

PRAVILO: član vedno lahko izbere manj tvegan sklad kot bi bil priporočljiv glede na njegovo starost, obratno ne!



Prehodi med podskladi

- Priporočamo, da se sledi naložbeni strategiji življenjskega cikla;
- Enkrat letno zagotovljena pravica do brezplačnega prehoda v drug podsklad, ki je članu glede na starost dostopen;
- Ko član doseže mejno starost prehoda v manj tvegan podsklad, se nova vplačila avtomatično preusmerijo. Do tedaj zbrana sredstva upravljavec prenese v treh letih, ko oceni, da je najprimerneje. Za čas prenosa se lahko odloča tudi član sam.



Ključna prednost nove oblike –višja dodatna pokojnina



Miha, 25 let

Dinamični

Mesečno
vplačilo 40 let

50 let

Preudarni

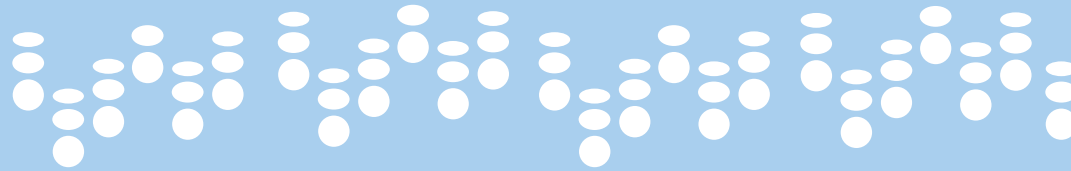
60 let

Zajamčeni

65 let

Upokožitev

Doživljenjska
mesečna renta za 47 % višja
(primerjava med varčevanjem v skladu
življenjskega cikla in skladu z
zajamčenim donosom)



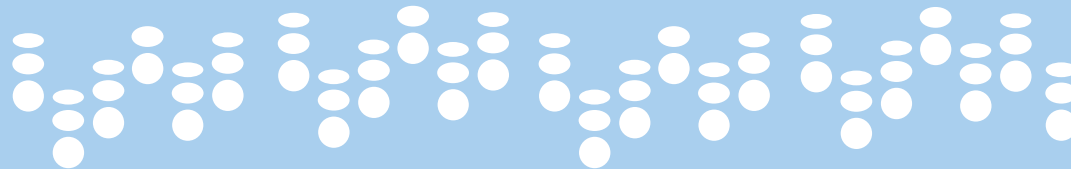
Sklad življenjskega cikla za javne uslužbence

Obstoječi člani

- Vsi javni uslužbenci/člani ZVPSJU s preoblikovanjem preidejo v zjamčeni podsklad (ohranitev obstoječega stanja)
- Obvestilo Modre zavarovalnice o možnosti prehoda v preostala podsklada glede na starost člana in starosti primernejšo naložbeno politiko: zgolj tekoče premije ali celotna zbrana sredstva
- Prostovoljna odločitev posameznika za prehod takoj ob prejemu obvestila oz. enkrat letno

Novi člani

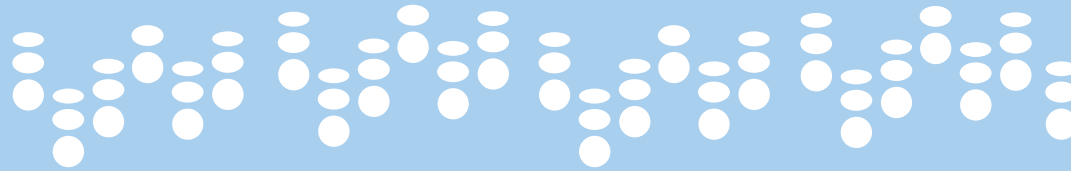
- Prijava delodajalca ob zaposlitvi Modri zavarovalnici
- Obvestilo o vključitvi v podsklad glede na starost, ki ga lahko zamenja s priloženo izjavo o izbiri podsklada v roku 10 dni od prejema



Namen varčevanja – dostojen dohodek ob upokojitvi

Slovenske pokojnine – trenutno stanje

- povprečna pokojnina znaša 564 evrov
- 88 % upokojenih prejema manj kot 1.000 evrov mesečno
- **29 %** upokojenih prejema **manj kot 500 evrov** mesečno
- 3 % upokojencev mesečno prejema več kot 1.500 evrov

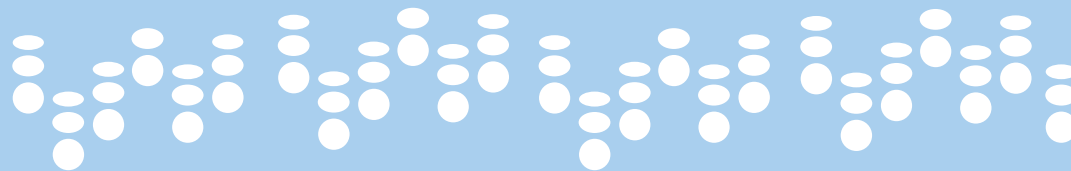


Prednosti dodatnih vplačil

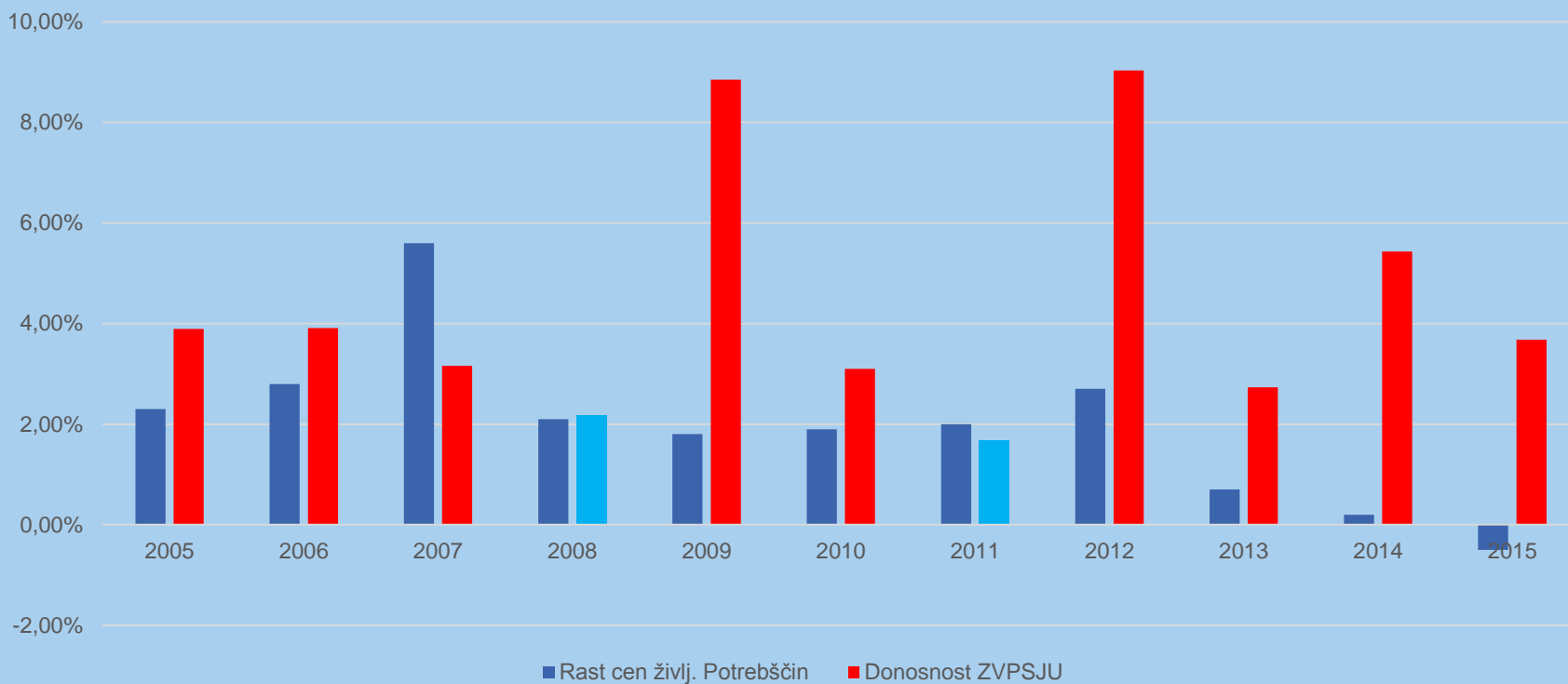
- **Davčna olajšava** (na vplačila do 5,84 % bruto plače)

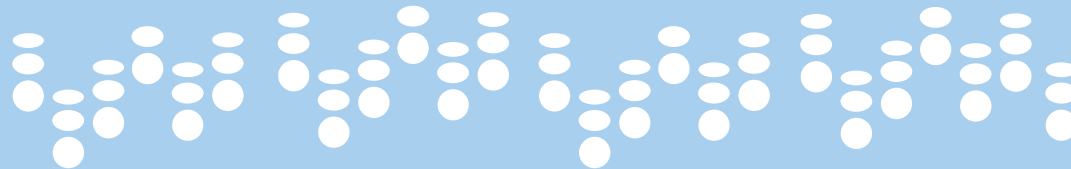
Kje varčujem?	Mesečni znesek	Kaj dobim čez eno leto?
BANKA	50 EUR	Čez eno leto 600 EUR + obresti
ZVPSJU	50 EUR,	Čez eno leto 600 EUR + donos (najmanj zjamčeni) + vračilo 162 EUR (27 % dohodninski razred)

- Modra zavarovalnica zagotavlja najboljšo donosnost in najvišjo varnost sredstev
- Pestra izbira različnih vrst rent –upoštevane želje zavarovancev, možnost davčne optimizacije, enostaven postopek sklenitve



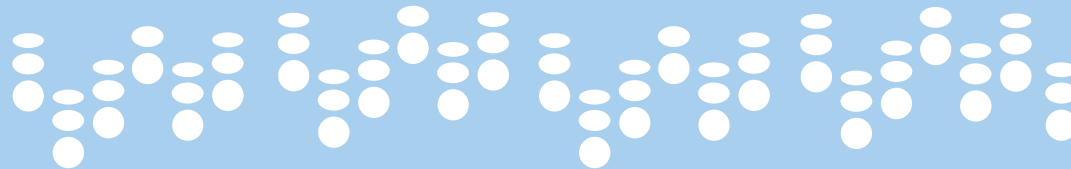
Rast cen življ. potrebščin : Donosnost ZVPSJU





Zakaj tudi individualno varčevanje v ZVPSJU?

- Zajamčeni donos, ki je za 25% višji od minimalnega zajamčenega donosa
- Vstopni stroški: 0,5 %
- Upravljavska provizija: 0,5 %
- Prenosni, izredni ali redni izstopni stroški : 0%
- Varnost vaših sredstev – transparentnost poslovanja



Kako prenesti sredstva na Modro zavarovalnico?

Imate privarčevana sredstva tudi pri drugih izvajalcih DPZ?

- Izpolnite Zahtevek za prenos sredstev
- Prenos bo izveden v 60 dneh
- Stroške prenosa pokrije Modra zavarovalnica

Možnost osebne predstavitve vašim sodelavcem!

Kontaktirajte nas na: 080 23 45, info@modra-zavarovalnica.si

Čas za vaša vprašanja



Modra zavarovalnica, d.d.

T: 080 23 45; 01 47 46 800

E: info@modra-zavarovalnica.si

www.modra-zavarovalnica.si