

Rentno pokojninsko zavarovanje lahko sklenete za starostno, družinsko ali invalidsko pokojnino.

Varčevanje za dodatno pokojnino je pametna odločitev. Nikoli ni prepozno.

RENTNO
POKOJNINSKO
ZAVAROVANJE



Dandanes je vse bolj aktualno zagotavljanje varne prihodnosti in ne nazadnje tudi prijetnih dni jeseni življenja. Rentno pokojninsko zavarovanje je namenjeno vsem, ki si želijo zagotoviti finančno neodvisnost za leta, ki prihajajo. Sklenitev rentnega pokojninskega zavarovanja zagotavlja dodatna finančna sredstva za starostno, družinsko oziroma invalidsko pokojnino in zavarovancem omogoča, da sami dodatno poskrbijo za svojo varno prihodnost in da ne obremenjujejo najbližjih.

Več o rentnem pokojninskem zavarovanju preberite na: www.sop.si/Zavarovanja/Rentno-pokojninsko-zavarovanje.



Sklad obrtnikov in podjetnikov
Vošnjakova 6, 1000 Ljubljana
fax: 01 431 83 03
info@sop.si, www.sop.si



RENTNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

OPIS ZAVAROVANJA

Rentno pokojninsko zavarovanje zavarovancem zagotavlja pokojninsko rento. Gre za varno naložbo za dodatno pokojninsko zavarovanje, saj zagotavlja zjamčeni donos (nominalni donos najmanj 2,75%), tako da zavarovanec ne prevzame nobenega naložbenega tveganja in se izogne nihanjem na finančnih trgih. Ob padcu tečajev ni deležen izgube, ker se mu pripiše zjamčeni donos, ob rasti tečajev pa je deležen dodatnega dobička, saj se mu poleg zjamčenega donosa pripiše tudi donos, ustvarjen nad zjamčenim donosom.

Z rentnim pokojninskim zavarovanjem se lahko zavarujete za primer starosti, invalidnosti in smrti oseb od 14. do 55. leta starosti. Upravičenec za doživetje prejema starostno pokojnino od izpolnjenega starostnega pogoja 63 let za moške in 60 let za ženske. S plačevanjem mesečnega prispevka si zavarovanec zagotovi pravico do dodatne pokojnine v primeru invalidnosti, doživetja ali smrti.

Ob sklenitvi rentnega pokojninskega zavarovanja se na podlagi veljavnega cenika določi razmerje med dodatno pokojnino in premijo. Dodatna pokojnina se lahko poveča za morebitni ustvarjeni donos nad zjamčenim donosom. Upravičenec ni nujno zavarovanec, lahko je poljubna oseba. Sklenitelj lahko zamenja upravičenca med samim zavarovanjem, prav tako lahko med zavarovanjem spreminja višino premije.



KOMU JE NAMENJENO

Rentno pokojninsko zavarovanje je namenjeno vsem tistim, ki se zavedajo, kako pomembno je del prostih sedanjih sredstev naložiti v varno naložbo. Na ta način si zagotovite dodaten finančni vir za finančno neodvisno prihodnost, ko se redni prihodki znižajo. Rentno pokojninsko zavarovanje je namenjeno vsem, ki si želijo varnejšo prihodnost, saj se zavarovancem ob izpolnitvi pogojev začne izplačevati doživljenjska dodatna pokojninska renta. Poleg tega lahko zavarovanci, ki sklenejo rentno pokojninsko zavarovanje, že med zavarovanjem in pred upokojitvijo pokrijejo vse najpomembnejše rizike za nepredvidljive dogodke, ki se jim medtem nehote pripetijo ali zgodijo.

ZASNOVANO NA PREDNOSTIH

Rentno pokojninsko zavarovanje prinaša zavarovancu možnost sklenitve štirih oblik pokojninske rente, črpanje pravic z vplačilom ene premije, zjamčeni donos, udeležbo na dobičku, davčne ugodnosti in doživljenjsko izplačevanje dodatne pokojnine

Možnost sklenitve štirih oblik zavarovanja:

- dosmrtna starostna pokojninska renta,
- dosmrtna starostna in družinska pokojninska renta,
- dosmrtna starostna in invalidska pokojninska renta,
- dosmrtna starostna, invalidska in družinska pokojninska renta.

Črpanje pravic že po vplačilu enega prispevka:

- pri družinski pokojnini že po vplačilu enega prispevka, če pa zavarovanec umre, nastopi dedovanje starostne pokojnine v obliki družinske pokojnine, ki se upravičencu za

primer smrti oziroma dediču izplačuje v obliki mesečne rente vse do 78. leta starosti zavarovanca, če bi ta še živel,

- pri invalidski pokojnini že po vplačilu enega prispevka zavarovanec pridobi pravico do izplačila invalidske pokojnine, ki se mu v obliki mesečne rente izplačuje vse do njegove smrti.

Zjamčeni donos in udeležba v dobičku:

- rentno pokojninsko zavarovanje zagotavlja zavarovancu zjamčeni donos, in sicer nominalni donos najmanj 2,75% letno, za kar SOP jamči s svojim premoženjem,
- poleg tega je zavarovanec, če SOP kot upravljevalec kritnega sklada v posameznem letu ustvari nominalni donos, ki je višji od 2,75% letno, udeležen še v ustvarjenem dobičku.

Davčne ugodnosti:

- sklenitev zavarovanja nad 10 let pomeni, da zavarovanec ne plača davka od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5%,
- če je sklenitelj zavarovanja hkrati tudi upravičenec za izplačilo in zahteva za izplačilo odkupa zavarovanja ni podana prej kot po desetih letih od sklenitve zavarovanja, je le-ta opravičen plačila dohodnine ob izplačilu odkupa zavarovanja,
- izplačilo dodatne pokojnine po desetih letih od sklenitve zavarovanja ni več obdavčeno.

Doživljenjsko izplačevanje dodatne pokojnine:

- dodatna pokojnina se zavarovancu izplačuje do njegove smrti,
- za izplačevanje dodatne pokojnine v obliki doživljenjske mesečne pokojninske rente jamči SOP s svojim premoženjem.