



PROSTOVOLJNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE



NAMEN ZAVAROVANJA

PPZ je varčevanje za dodatno pokojnino, pri katerem zavarovanec prevzame naložbeno tveganje povezano s spremembo vrednosti sredstev na njegovem osebnem pokojninskem varčevalnem računu.

S PPZ je mogoče zavarovati osebe **od izpolnjenega 14. do izpolnjenega 65. leta starosti za minimalno zavarovalno dobo 10 let**, pri čemer ob izteku zavarovanja osebe niso mlajše od 60 let.

PREMIJA IN OSEBNI RAČUN

Premija se lahko plačuje mesečno, četrtno, polletno, letno, oziroma v enkratnem znesku. Zavarovanec lahko poleg rednih plačil kadarkoli vplača tudi dodatne premije v enkrat-

nem znesku. Višino premije in način plačila lahko zavarovanec kadarkoli zamenja. Minimalna mesečna premija je 20 €. Zbrana sredstva se zberejo v kritnem skladu in se investirajo, mesečno pa se pripiše ustvarjeni donos.

IZPLAČILO

Možno je redno izplačilo ali izplačilo v primeru prekinitve. V primeru doživetja se zavarovanec odloči med pokojninsko rento, ali izplačilom v enkratnem znesku.

V primeru smrti zavarovanca se upravičencu izplačajo zbrana sredstva na računu. Zavarovanec lahko naredi tudi odkup zavarovanja, možen je tudi delni odkup, kar je posebnost.

NALOŽBENA POLITIKA

Zavarovanec ima na izbiro dve naložbeni politiki:

- **Strateška naložbena politika** ima večji delež konservativnejših naložb (obveznice in depoziti), razpršenost posameznih naložb je velika, upravljanje je aktivno. Naložbena politika je izpostavljena vsem naložbenim tveganjem, tveganje je zmerno.
- **Dinamična naložbena politika** nima večjih naložbenih omejitev, naložbe niso razpršene, upravljanje je aktivno. Naložbena politika je izpostavljena vsem naložbenim tveganjem, tveganje je visoko.

Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovanec spremeni naložbeno politiko in prenese sredstva iz ene v drugo naložbeno politiko.

STROŠKI

S sklenitvijo PPZ ima zavarovanec naslednje stroške:

- vstopni stroški znašajo odvisno od višine premije do 3 % vplačane premije,
- upravljavska provizija, ki znaša 0,1 % čiste vrednosti sredstev mesečno in se obračuna neposredno iz kritnega sklada,
- izstopni stroški, ki znašajo v primeru izstopa - odkupa do 1 % odkupne vrednosti zavarovanja odvisno od višine odkupne vrednosti.

V primeru, da zavarovanec plača premijo za celotno zavarovalno obdobje in se mu začne izplačevati dodatna pokojnina, izstopnih stroškov ni.

DAVČNE OBREMENTIVTE

- Za zavarovanja in varčevanja, ki trajajo 10 in več let, davčnih obveznosti ni.
- Če je izplačilo izvedeno preden se dopolni 10 let od sklenitve, se plača davek na zavarovalne posle 8,5% in davek na dobiček po Zakonu o dohodnini.

DONOS

Pretekli donosi na PPZ so bili nadpovprečni in so redno objavljeni na spletni strani www.sop.si. Pretekli donosi ne zagotavljajo prihodnjih donosov.

TABELA DONOSOV

Pokojninska varčevanja	2017	2016	2015	2014	2013
PPZ - strateški	1,49 %	8,28 %	4,67 %	14,38 %	7,37 %
PPZ - dinamični	3,23 %	12,49 %	22,85 %	48,32 %	n.p.

PPZ – KONKRETNI PRIMERI

1. Zavarovanec je decembra 2008 sklenil PPZ in začel plačevati po **52 € mesečno**. Izbral je strateško naložbeno politiko. Do 31. 1. 2016 je vplačal **4.472 € premije**, isti dan pa je imel na osebnem pokojninskem varčevalnem računu **5.695,52 €, oz. je dosegel 6,5 % donos letno**.

2. Če bo zavarovanec nadaljeval z vplačili **še naslednjih 20 let, bo skupaj vplačal 16.952 €**, na osebnem pokojninskem varčevalnem računu **pa bo ob 3,5 % donosu imel 29.271 €**.

3. Zavarovanec je v maju 2014 sklenil PPZ in vplačal enkratno **premijo v znesku 7.500 €**. Odločil se je za dinamično naložbeno politiko. Dne 31. 1. 2016 je imel na osebnem pokojninskem varčevalnem računu **12.497 €, oz. je imel 33,80 % donos letno**.

4. Če bo zavarovanec nadaljeval z vplačili in bo npr. vplačal **še tri premije po 10.000 €** (drugo plačilo februar 2016, tretje februar 2018, četrto februar 2021, skupaj **37.500 €**), bo imel po desetih letih od prvega vplačila ob **5,5 % povprečnem letnem donosu** na računu **60.747 €**.

PREDNOSTI

1. Nadpovprečni donosi
2. Nizki stroški
3. Prilagodljivost zavarovancu glede
 - plačila, višine, spreminjanja premije,
 - menjave naložbene politike,
 - menjave upravičencev
 - način izplačila privarčevanih sredstev
4. Možnost odkupa že po enem letu
5. Možnost delnega odkupa po dveh letih
6. Dobiček po 10. letih ni obdavčen

60 let

STRADICIJO V PRIHODNOST.



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



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



Od leta 1956

**PROSTOVOLJNO
POKOJNINSKO
ZAVAROVANJE**