

Rezervirajte
svoje najdaljše
počitnice že
danes



**Pokojninsko varčevanje AS – individualno
v sodelovanju z Generali Investments**

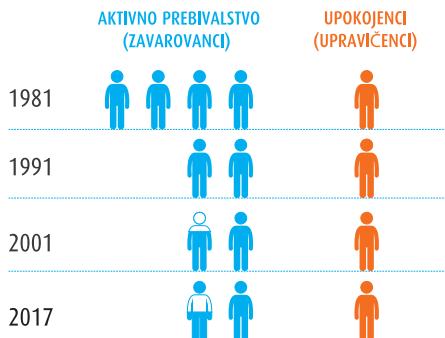
www.as.si | 080 11 10



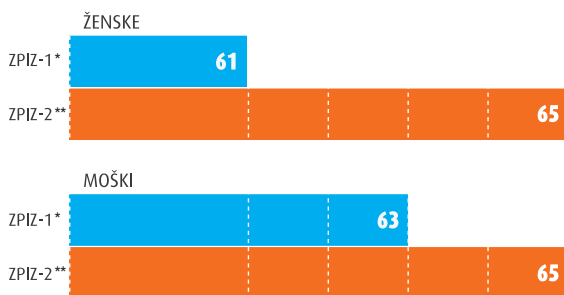
Skupina  GENERALI

Ali veste?

- Samo še 1,45 zaposlenega dela za enega upokojenca. (Vir: ZPIZ, 2017)



- Povprečna državna pokojnina danes znaša 59,7 % povprečne neto plače in pada. (Vir: ZPIZ, 2017)
- V Sloveniji se soočamo z eno najnižjih stopenj zaposlenosti starejših oseb med 55. in 64. letom.
- Število upokojencev narašča.
- Raziskave kažejo, da življenjski stroški s starostjo naraščajo.
- Življenjska doba se podaljšuje, z njo pa tudi čas uživanja pokojnine.
- Delež prebivalstva v starosti 65 let in več skokovito narašča. Leta 2008 je bilo starejših od 65 let 16,1 % prebivalcev, leta 2060 jih bo že 33,4 %. (Vir: Eurostat)
- Starost ob upokojitvi se viša:



*Upokojitev v skladu z zakonom ZPIZ-1.

**Upokojitev v skladu z zakonom ZPIZ-2.

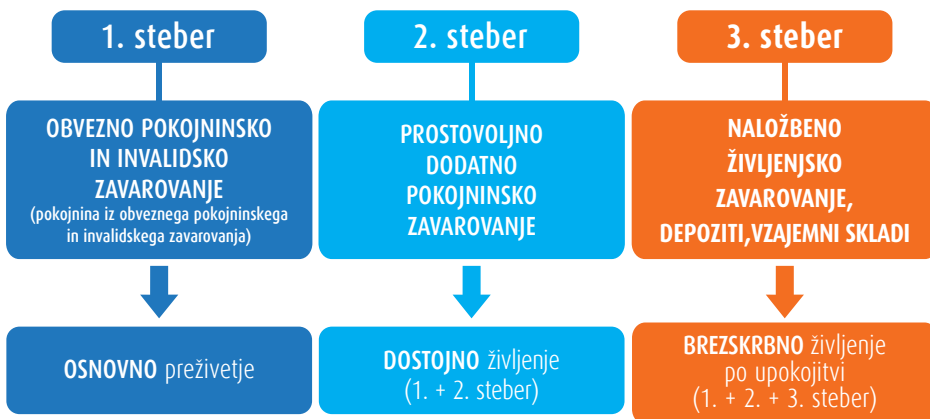
ZAKAJ VARČEVATI ZA DODATNO POKOJNINO?

Slovenija se približuje evropskim državam, kjer je skrb za primerno visoko pokojnino že vrsto let prepuščena posamezniku. Pogoji za upokojevanje se zaostrejejo, višina državnih pokojnin se iz leta v leto niža. Državno zagotovljena pokojnina večini prebivalstva ne bo zadostovala za dostojno upokojsko življenje.

Kaj je Pokojninsko varčevanje AS?

Pokojninsko varčevanje AS (prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje – PDPZ) je namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev v kritnih skladih s ciljem zagotovitve dodatnih prihodkov po upokojitvi. Je osnovni način varčevanja za dodatno pokojnino (vplačane premije v PDPZ se všttevajo v davčno olajšavo), ki ga posameznik po potrebi lahko nadgradi tudi z drugimi oblikami varčevanja, ki sodijo v t. i. tretji steber.

Pokojninski stebri:



Koliko dodatne pokojnine potrebujete?

Po priporočilu OECD je za dostojno upokojsko življenje potrebnih med 70 in 90 % prihodkov, ki jih prejimate pred upokojitvijo.

PRIPOROČAMO!

Idealna kombinacija je 1. + 2. + 3. steber,
kar omogoča
BREZSKRBNNO življenje po upokojitvi.

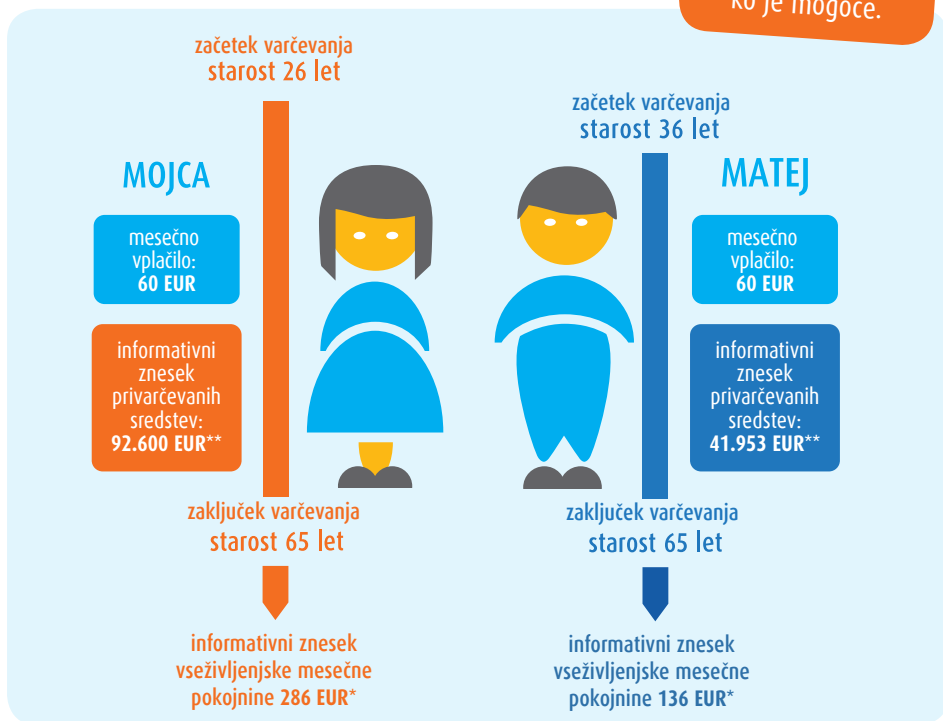
Kako do dodatne pokojnine?

Pokojninsko varčevanje AS – individualno omogoča, da z rednim in postopnim varčevanjem poskrbite za finančno varno jesen življenja. Vanj se lahko vključite, če ste zaposleni in želite za dodatno pokojnino varčevati z lastnimi vplačili, ki se zbirajo in plemenitijo na vašem osebnem računu. Za privarčevana sredstva ste upravičeni do **posebne davčne olajšave v višini 5,844 %** od vaše bruto plače oziroma največ do višine maksimalnega zneska, ki ga vsako leto določi minister pristojen za finance.

**KDAJ ZAČETI?
TAKOJ!**

Priporočamo, da z varčevanjem pričnete ob prvi zaposlitvi oziroma takoj, ko je mogoče.

Primerjava zgodnjega in kasnejšega pričetka varčevanja



*Zajamčena doba izplačevanja 10 let.

**Ob predpostavki 8 % povprečnega letnega donosa do zavarovančevega 50. leta starosti, 4 % povprečnega letnega donosa do zavarovančevega 60. leta starosti in 2 % povprečnega letnega donosa po zavarovančevem 60. letu starosti (doba varčevanja 39 oziroma 29 let); točen izračun vseživljenjske mesečne rente se naredi ob upokojitvi.

Kaj so kritni skladi življenjskega cikla?

Privarčevana sredstva iz naslova prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja se upravlja v skupini treh kritnih skladov.

Kritni skladi Pokojninskega varčevanja AS:

Zavarovanec lahko 1-krat letno brezplačno izbere drugačno naložbeno politiko, v skladu s starostnimi omejitvami.



Zavarovanec s staranjem samodejno prehaja čez celoten življenjski cikel kritnih skladov in na ta način dosega varnost in optimalne donose na vložena sredstva.

Zavarovanec se lahko sam odloči v katerem kritnem skladu bo v nekem določenem obdobju varčeval, seveda v odvisnosti od starosti ter nagnjenosti k tveganju.

V zadnjem obdobju varčevanja se sredstva, v skladu z zakonodajo, prenesejo v najmanj tvegan kritni sklad Zajemčeni od 60 z minimalno zajamčeno donosnostjo.

Kdo upravlja kritne sklade?



Generali Investments je družba za upravljanje v Sloveniji, ki jo odlikuje tradicija, odličnost upravljanja ter zaupanje vlagateljev. Do septembra 2019 je poslovala pod imenom KD Skladi, do spremembe imena v Generali Investments je prišlo po vključitvi v mednarodno skupino Generali. Po izboru revije *Moje finance* je to najboljša družba za upravljanje v letih 2013, 2015 in 2016, z najboljšim upravljavcem premoženja v letih 2010, 2013, 2015, 2016 in 2017. Upravlja tudi prvi slovenski vzajemni sklad Generali Galileo, ki je eden izmed 16 podskladov Generali Krovnega sklada v okviru katerega je vlagatelj na razpolago širok nabor možnosti varčevanja primerni posameznikovemu življenjskemu slogu in obdobju.

Premoženje skladov družbe Generali Investments upravlja priznani strokovnjaki, ki za uspešno upravljanje prejemajo številna slovenska in tuja priznanja – vsako leto številni skladi prejmejo oceno 5 zvezdic in naziv najboljšega vzajemnega sklada po oceni mednarodne agencije Morningstar. Na poti pravih odločitev so Generali Investments vaš svetovalec, ko gre za finance. Zaupanje ohranjajo s poglobljenim poznavanjem trga in s predanostjo uresničevanju skupnih naložbenih ciljev.

Generali Investments, družba za upravljanje, d.o.o., Dunajska cesta 63, Ljubljana, upravlja Generali Krovni sklad s 16 podskladi, med njimi podsklade Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad, Generali Rastko Evropa, delniški sklad, Generali Bond, obvezniški - EUR, Generali MM, sklad denarnega trga - EUR, Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov, Generali Novi troji, delniški. Prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja, dokumenti podskladov s ključnimi podatki za vlagatelje (KIID) ter zadnje objavljeno letno in polletno poročilo krovnega sklada v slovenskem jeziku so vlagateljem v tiskani obliki brezplačno na voljo na sedežu družbe in v pisnih mestih, v elektronski obliki pa so objavljeni na spletni strani www.generali-investments.si. Do 100 % sredstev sklada Generali Bond je lahko naloženih v obveznice enega samega izdajatelja in do 100 % sredstev sklada Generali MM je lahko naloženih v instrumente denarnega trga enega samega izdajatelja, če gre za državo, lokalno in regionalno skupnost ali mednarodno organizacijo.

Informativni primeri

Anže, 27-letni ekonomist, kratek čas zaposlen v večjem izvoznem podjetju:

»Mladi danes vemo, da državne pokojnine ne bodo ravno visoke. Zato sem se že v času študija odločil, da pričnem varčevati za pokojnino takoj, ko se zaposlim. Ker naše podjetje še nima kolektivnega pokojninskega varčevanja, sem se odločil za individualno vplačevanje, da lahko izkoristim davčno olajšavo.«

Bruto plača delavca (bruto 1)	1.500 EUR
Varčuje	50 EUR

Prihranek iz naslova davčne olajšave znaša na letnem nivoju 162 EUR*.



Za koriščenje polne davčne olajšave bi moral mesečno vplačevati **87 EUR**.



Za koriščenje polne davčne olajšave bi morala mesečno vplačevati **134 EUR**.

Jana, 40-letna računovodkinja:

»Skrbi za svojo starost ne želim prelagati na ramena svojih otrok. Zato že vrsto let sama varčujem za pokojnino. Ker v našem podjetju nimamo kolektivnega varčevanja, sem se odločila za individualno pokojninsko zavarovanje. Do danes sem že privarčevala dovolj, da si bom v pokoju lahko tudi kaj privoščila.«

Bruto plača delavca (bruto 1)	2.300 EUR
Varčuje	120 EUR

Prihranek iz naslova davčne olajšave znaša na letnem nivoju 389 EUR*.

*Izračun davčne olajšave je pripravljen na podlagi bruto plače zaposlenega, brez upoštevanja olajšave za vzdrževane družinske člane.

Mitja, 33-letni inženir, zaposlen v IT podjetju:

»Podjetje, v katerem sem zaposlen, se je odločilo za kolektivno pokojninsko varčevanje in tako vsakemu zaposlenemu nameni 50 EUR mesečno, obenem pa delodajalec koristi vse davčne ugodnosti za vplačane premije. Zavedam se, da to ne bo dovolj za primerno visoko dodatno pokojnino, zato sem se odločil, da še sam sklenem individualno pokojninsko varčevanje in vplačujem razliko do maksimalne posebne davčne olajšave. Za vse premije, ki jih bom vplačal sam, bom koristil davčno olajšavo pri letnem obračunu za plačilo dohodnine.«



Posebno
davčno
olajšavo je
izkoristil
v celoti.

Bruto plača delavca (bruto 1)	2.000 EUR
Podjetje vplačuje za zaposlenega (kolektivno)	50 EUR
Zaposleni varčuje (individualno)	66 EUR

**Prihranek iz naslova davčne olajšave
znaša na letnem nivoju 214 EUR*.**

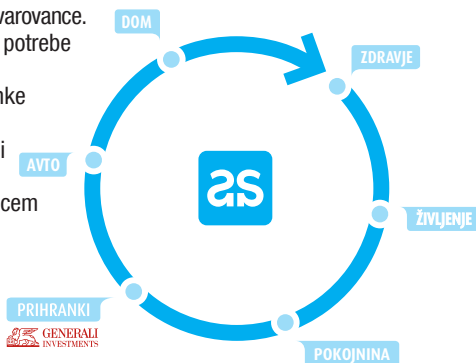
*Izračun davčne olajšave je pripravljen na podlagi bruto plače zaposlenega, brez upoštevanja olajšave za vzdrževane družinske člane.

Značilnosti Pokojninskega varčevanja AS:

1. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PDPZ)	Namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev. Glavna prednost je davčna olajšava v obdobju varčevanja in dodatna pokojnina po upokojitvi.
2. Oblika	Individualno in kolektivno.
3. Začetek zavarovanja	Priporočeno ob prvi zaposlitvi oziroma takoj, ko je mogoče.
4. Trajanje zavarovanja	Do upokojitve.
5. Najnižja priporočena premija	20 EUR.
6. Najvišja premija	Do višine davčne olajšave, ki znaša 5,844 % od bruto dohodka (maksimalna davčna olajšava za leto 2017 znaša 2.819,09 EUR).
7. Naložbene možnosti	Posameznik lahko varčuje v enem od treh kritnih skladov, v skladu s svojo starostjo in dovzetnostjo do tveganja.
8. Izplačilo Pokojninskega varčevanja	Ob izteku varčevalnega obdobja lahko pri AS-u zahtevate izplačilo dodatne pokojnine.
9. Rentno obdobje	Vseživljenjska dodatna pokojnina.
10. Dedovanje	V primeru najhujšega so dediči upravičeni do izplačila pri-varčevanih sredstev.

Zakaj zaupati Adriatico Slovenici?

- V središče svojega delovanja postavljamo naše zavarovance.
- Razvijamo inovativne produkte glede na želje in potrebe naših strank.
- S sklenitvijo več zavarovanj omogočamo prihranke in zagotavljamo krog varnosti.
- Smo vodilna zavarovalnica pri razvoju in največji ponudbi dodatnih zdravstvenih zavarovanj.
- Vzpostavili smo Center Zdravje AS, ki zavarovancem nudi hitro in učinkovito pomoč, ko potrebujejo zdravstveno oskrbo.
- Partnersko sodelujemo z več kot 1.800 izvajalci zdravstvenih storitev, ki zagotavljajo odlično zdravstveno oskrbo.



as Klub ugodnosti

V skrbi za vaše počutje in zdravje vam v **AS Klubu** omogočamo pomembne prihranke. Članstvo v klubu je **brezplačno in brez obveznosti**. Več na www.as-klub.si.

Adriatic Slovenica Zavarovalna družba d. d.
Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper
Brezplačna telefonska številka: **080 11 10**
E-pošta: info@as.si
Spletna stran: www.as.si
FB: www.facebook.com/Adriatic.Slovenica

Namen predstavitvene zgibanke je podati kratek pregled in strnjene informacije o Pokojninskem varčevanju AS – kolektivno. Zgibanika ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o zavarovanju so dostopne v zavarovalnih pogojih, izjavah o naložbenih politikah, pravilih upravljanja skupine kritičnih skladov, pristopni izjavi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.