

Pogosta vprašanja in odgovori

KAJ JE VPLAČILO?

- Vplačilo v kritni sklad je denarni znesek, ki ga plačuje zavarovanec – član ali delodajalec.
- Vplačana premija se zbira na posebnem računu kritnih skladov.
- Znesek vplačil, ki ga za člana v koledarskem letu vplača delodajalec, ne sme biti nižji od zakonsko predpisanih 300 evrov.
- Vplačilo se lahko izvaja mesečno, četrletno, polletno ali letno.
- Mogoča so tudi dodatna enkratna vplačila.

KAKO IZBRATI KRITNI SKLAD?

- Po vključitvi v kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje zavarovalnica pozove člana, naj izbere kritni sklad. V ta sklad se bodo zbirale vplačane premije.
- Član lahko izbira med kritnimi skladi, ki ustrezajo njegovi starosti, ali manj tveganimi skladi.
- Če član sklada ne izbere pravočasno, se šteje, da je izbral sklad, namenjen njegovi starosti.
- Član prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja s staranjem samodejno prehaja skozi življenjski cikel skladov. Tako samodejno poskrbi za varnost in donosnost vplačanih sredstev.

PRENOS SREDSTEV IZ DRUGEGA POKOJNINSKEGA VARČEVANJA

- Velja za člane, ki so že bili vključeni v pokojninski načrt drugega upravljavca.
- Že privarčevana sredstva iz predhodnega pokojninskega načrta lahko prenese v kritne sklade Pokojninskega varčevanja AS.
- Strošek prenosa, ki znaša 15 evrov, krije Generali in je za člana brezplačen.
- Članu se ne obračunajo izstopni in vstopni stroški.
- Član lahko privarčevana sredstva iz predhodnega pokojninskega načrta prenese kadar koli v času trajanja po tem pokojninskem načrtu.

KAJ SE ZGODI, KO ČLAN DOPOLNI STAROST STAROSTNE SKUPINE POSAMEZNEGA SKLADA?

- Ko član dopolni starost, na podlagi katere se uvršča v določen sklad, zavarovalnica prenese vplačana sredstva v sklad z manjšim tveganjem.
- To zavarovalnica stori najpozneje v treh letih.
- Zavarovalnica privarčevana sredstva prenese v enkratnem znesku in brez stroškov za člana.
- Zavarovalnica vsa nova vplačila, prejeta od dneva, ko član dopolni starost, zbira na računu manj tveganega sklada, v katerega se član po novem uvršča.
- Član ima pravico enkrat letno brezplačno izbrati tudi drugačno razporeditev sredstev. Pri tem velja, da ta razporeditev ne sme biti bolj tvegana od tiste, ki je v skladu z njegovo starostjo.

DAVČNE UGODNOSTI PRI VARČEVANJU ZA DODATNO POKOJNINO

1. **Ugodnost za posameznika:** Z dodatnim individualnim vplačilom v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje iz neto plače lahko član sam izkoristi dodatno davčno olajšavo. To pomeni, da članu država lahko vrne del vplačanih sredstev oziroma se zniža doplačilo dohodnine. Znesek davčne olajšave lahko znaša največ 5,844 % bruto plače oziroma je z zakonom omejen na največ 2.819,09 evra za leto 2020.
2. **Ugodnost za delodajalca:** Delodajalcu se za vplačila premije zaposlenim prizna olajšava pri davku od dobička pravnih oseb in pri davku od dohodkov iz dejavnosti za leto, v katerem so bila izvedena vplačila.

PRENOS SREDSTEV DRUGAM

- Člani imajo možnost prenosa sredstev k drugemu upravljavcu pokojninskega načrta. To velja, če so drugje vključeni v pokojninski načrt.
- Prenos sredstev v kolektivni pokojninski načrt dodatnega pokojninskega zavarovanja je mogoč, kadar član menja delodajalca. To možnost prenosa ima član samo, če je tudi novi delodajalec vključen v kolektivni pokojninski načrt.
- Po zakonu ni mogoč prenos sredstev iz kolektivnega v individualni pokojninski načrt dodatnega pokojninskega zavarovanja.

KDAJ JE MOGOČE IZPLAČILO PRIVARČEVANIH SREDSTEV?

1. **Sredstva, ki jih član vplačuje individualno iz neto plače**, so vedno na voljo. Dvigne jih lahko tudi pred upokojitvijo. Če se odloči za predčasen dvig po preteku 10 let od začetka varčevanja, plača:

- izstopne stroške,
- 25% akontacijo dohodnine ter
- poračun v okviru letne dohodnine.

Če sredstva dvigne pred pretekom 10 let od začetka varčevanja v prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju, je treba obračunati še 8,5% davek od prometa zavarovalnih poslov.

2. **Kolektivno privarčevana sredstva**, ki so bil vplačana do 31. 12. 2012, je mogoče dvigniti v enkratnem znesku po preteku 10 let od datuma pričetka varčevanja v prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju.

Sredstva, vplačana po 1. 1. 2013, pa je mogoče v celoti dvigniti šele ob upokojitvi. To velja, če znesek ne presega 5.301,91 evra (za leto 2020). V nasprotnem primeru je treba izbrati postopna izplačila (mesečna renta).