

Pokojnina me ne skrbi.

Pokojninsko varčevanje
z davčno olajšavo.



080 555 555



Vse bo v redu.

triglavpokojnine

triglavpokojnine.si

Zakaj varčevati za dodatno pokojnino

Sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v Sloveniji iz leta v leto zagotavlja nižje pokojnine, zato je v aktivni dobi nujno dodatno varčevati.

Dodatno pokojninsko zavarovanje je najbolj priljubljena oblika pokojninskega varčevanja v Sloveniji, s katerim varčujete za pokojninsko rento. Gre za obliko varčevanja, pri kateri imajo člani poleg varčevanja za pokojnino tudi davčno olajšavo, kar posledično pomeni, da vas premija »stane« manj, kot vplačate. Z dodatnim varčevanjem za pokojnino je smiselno pričeti čimprej oz. ob prvi zaposlitvi.

Kdo lahko sklene dodatno pokojninsko zavarovanje

Varčevanje lahko sklene vsak zaposleni, ki plačuje prispevke za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje in želi sam dodatno varčevati za pokojnino.

Kako pristopiti k varčevanju

Za sklenitev zavarovanja je potrebno izpolniti individualno pristopno izjavo. Zavarovanje lahko sklenete na www.triglavpokojnine.si ali preko QR kode:



Koliko varčevati

Višina premije, ki se upošteva v davčno olajšavo, je navzgor omejena na največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (5,844 % bruto plače), vendar ne več kot 2.819 EUR za leto 2021. Minimalna letna vplačana premija za leto 2021 znaša 316,20 EUR. Smiselno je varčevati z najvišjo premijo, vendar je višina premije odvisna od posameznikovih finančnih zmožnosti.



Davčna olajšava

Posameznik uveljavlja znesek vplačane premije individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja kot davčno olajšavo pri dohodninski napovedi in posledično prejme povrnjen znesek dohodnine v višini do 50 % vplačane premije (odvisno od dohodninskega razreda).

Informativni izračun davčne olajšave najdete na www.triglavpokojnine.si ali s pomočjo QR kode:

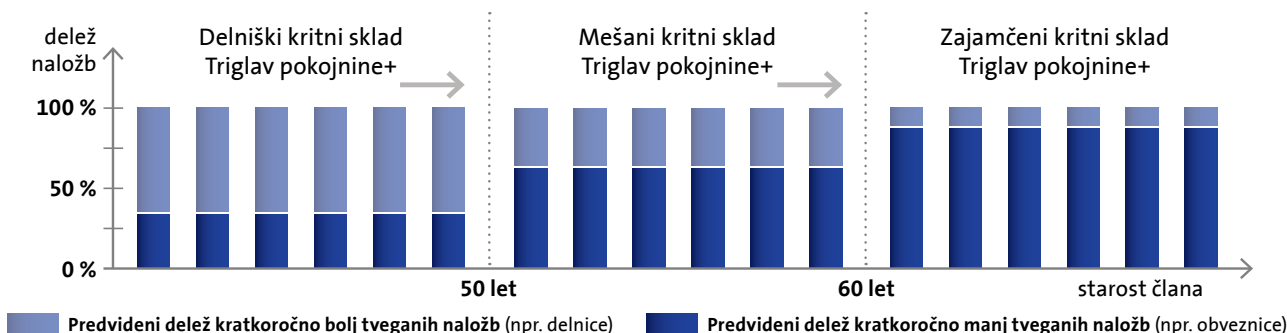


Mesečna bruto plača	Mesečna premija	Letno vračilo dohodnine oz. znižano doplačilo
1.700 €	100 €	309 €
2.700 €	158 €	492 €
5.700 €	235 €	931 €

Informativni izračun upošteva lestvico za leto 2020.

Naložbena politika

Naložbeno politiko življenjskega cikla izvajajo trije skladi, katerih naložbena politika je prilagojena starosti članov. Ob pristopu k varčevanju člana uvrstimo v sklad, ki je namenjen njegovi starosti, če tega ne želi, se lahko odloči za manj tvegan sklad oz. sklad z zajamčenim donosom. Ob dopolnitvi mejne starosti člana (50 in 60 let) privarčevana sredstva prenesemo v sklad, namenjen višji starostni skupini, prav tako tudi tekoča vplačila.



	Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+	Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+	Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+
Stopnja tveganja	visoka	srednja	nizka, nad zajamčenim donosom
Naložbeno tveganje člana	v celoti	v celoti	nad zajamčenimi donosom na vplačano čisto premijo
Zajamčen donos	ne	ne	da

Pokojninska renta

Član se ob upokojitvi (starostna, invalidska ali vdovska) odloči za vrsto pokojninske rente. V razpredelnici prikazujemo doživljenjsko pokojninsko rento z 20 letno zajamčeno dobo izplačila Zavarovalnice Triglav, po pogojih, ki veljajo od maja 2021*.

Stanje sredstev člana ob pristopu	Varčevanje s 100 € mesečne premije		
	10 let varčevanja	20 let varčevanja	30 let varčevanja
0 €	41 €	108 €	232 €
5.000 €	62 €	147 €	307 €
10.000 €	83 €	186 €	382 €
20.000 €	126 €	265 €	531 €

*Izračun upošteva neto znesek premije in enakomerni mesečni pripis donosov ter naložbeno politiko življenjskega cikla, in sicer varčevanje do 50. leta v Delniškem skladu, od 50. do 60. leta v Mešanem skladu in od 60. leta dalje v Zajamčenem skladu. Ciljna donosnost je izračunana v skladu s Pravilnikom o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov, v kritnih skladih Triglav pokojnine+ in znaša: v Delniškem skladu 7,18 %, v Mešanem skladu 5,98 % in v Zajamčenem skladu 2,05 %. Izračun pokojninske rente je narejen ob predpostavki upokojitve pri 65 letih na osnovi trenutno veljavnega Pokojninskega načrta za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Mesečna doživljenjska pokojninska renta z 20 letnim zajamčenim obdobjem izplačevanja se izplačuje mesečno do smrti zavarovanca, vendar ne manj kot 20 let. V primeru smrti zavarovanca pred iztekom tega obdobja se renta izplačuje upravičencu do izteka tega obdobja. Predstavljen izračun pokojninskih rent je informativen. Dejanska višina in vrsta pokojninske rente člana bo dokončno znana in izračunana po pogojih, veljavnih na dan uveljavitve pravice. Znesek pokojninske rente predstavlja bruto znesek (pred davki). V davčno osnovo se vštevata le polovica zneska odmerjene višine pokojninske rente. Če od sklenitve zavarovanja člana še ni preteklo 10 let, se ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje rent iz dodatnega pokojninskega zavarovanja obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % od zbranih sredstev.

Informativni izračun za Triglav, pokojninsko družbo, d.d. ni zavezujoč in ne predstavlja jamstva. Triglav, pokojninska družba, d.d. tudi ne prevzema nikakršne odgovornosti za napake in uporabljene predpostavke v izračunu in/ali nerazumevanje izračuna.

Informativni izračun pokojninske rente najdete na www.triglavpokojnine.si ali s pomočjo QR kode:



Dodatne ugodnosti

Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledica nezgode

Zavarovane nevarnosti	Zavarovalna vsota
SMN, Nezgodna smrt	Stanje sredstev na pokojninskem računu na v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 7.500,00 in ne manj kot 500,00 EUR
INF, Trajna izguba splošne delovne sposobnosti – 100-odstotna trajna invalidnost	Stanje sredstev na pokojninskem računu na v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 15.000,00 in ne manj kot 1.000,00 EUR



Popusti pri Zavarovalnici Triglav

Polica dodatnega pokojninskega zavarovanja Triglav pokojninske družbe je vključena v bonitetni program Zavarovalnice Triglav, Triglav komplet. V Triglav komplet so lahko vključena vsa zavarovanja posameznika in njegovih družinskih članov, sklenjena pri Zavarovalnici Triglav, Triglav zdravstveni zavarovalnici in Triglav pokojninski družbi. Več zavarovanj pomeni višje popuste:

- do 25 % popusta pri obnovi zavarovanj in
- do 50 % pri sklenitvi novih zavarovanj.

Za oblikovanje Triglav kompleta je dovolj, če imate polico premoženjskega (avtomobilskega) zavarovanja in dodatno pokojninsko zavarovanje Triglav pokojninske družbe.

Pomembne informacije

- Možnost spremembe mesečne premije.
- Možnost mirovanja v primeru nezmožnosti plačevanja premije.
- Možnost spremembe sklada naložbene politike 1× letno.
- Zajamčeni kritni sklad zagotavlja zajamčen donos, ki je 25 % nad zakonskim minimumom.
- Sredstva so v času varčevanja predmet dedovanja.
- Tekoči vpogled v stanje sredstev na osebem pokojninskem računu preko spletne aplikacije i.triglav.
- Možnost izplačila sredstev kadarkoli.

080 555 555

1

Pišite nam

info@triglav.si

2

Vprašajte svetovalca

080 555 555

3

Spletni izračuni

www.triglavpokojnine.si

Triglav, pokojninska družba, d.d.
Dunajska cesta 22
SI-1000 Ljubljana