


MODRA



Za zaposlene v gospodarstvu

**Varčevanje za
dodatno pokojnino**

Kako poteka varčevanje pri Modri

1. ZAČETEK VARČEVANJA

Zaposleni v gospodarstvu varčujete v Modrem krovnem pokojninskem skladu – MKPS. Varčevati lahko začnete sami ali pa vas v pokojninski sklad vključi delodajalec. Na vašem varčevalnem računu se nato prihranki zbirajo in plemenitijo za prihodnost.

2. PRILAGOJENO VARČEVANJE

MKPS je sklad življenjskega cikla, ki ga sestavljajo trije podskladi: **dinamični**, **preudarni** in **zajamčeni**. Podskladi imajo različne naložbene politike, ki se prilagajajo vaši starosti. V času varčevanja prihranki avtomatično prehajajo med njimi. Podsklad lahko ob upoštevanju starostnih mej izberete tudi sami.

3. UPOKOJITEV IN IZPLAČEVANJE PRIHRANKOV

Po upokojitvi nastopi čas za izplačevanje prihrankov v obliki rente. Renta je redni dohodek, ki ga prejimate poleg osnovne pokojnine do konca življenja. Vrsto rente pa izberete glede na svoje finančne potrebe.

Kaj vam zagotavlja varčevanje pri Modri



VARNOST PRIHRANKOV

Modra zavarovalnica je med kapitalsko najmočnejšimi upravljavci pokojninskih skladov. Vaši prihranki so na varnem, saj je poslovanje pod strogim nadzorom Agencije za zavarovalni nadzor, medtem ko Agencija za trg vrednostnih papirjev in banka skrbnica mesečno nadzirata poslovanje skladov.



DEDOVANJE

Vsi prihranki so vaša last in se v primeru smrti dedujejo. Ob vključitvi ali kadar koli kasneje lahko določite upravičence za primer smrti. Če ti niso določeni, sredstva dedujejo zakoniti dediči.



DIGITALNI PREGLED NAD VARČEVANJEM

Svoje varčevanje lahko enostavno in brezplačno spremljate, urejate in prilagajate na [e.Modra](#).

Sklad življenjskega cikla

Bistvo sklada življenjskega cikla je, da omogoča izbiro primerne naložbene politike glede na vašo starost in naklonjenost tveganju.

DINAMIČNI PODSKLAD

Za osebe
do 50 let

Bolj tvegano
varčevanje v
delnicah.

PREUDARNI PODSKLAD

Za osebe
od 50 do 60 let

Zmerno tvegano
varčevanje v
delnicah in
obveznicah.

ZAJAMČENI PODSKLAD

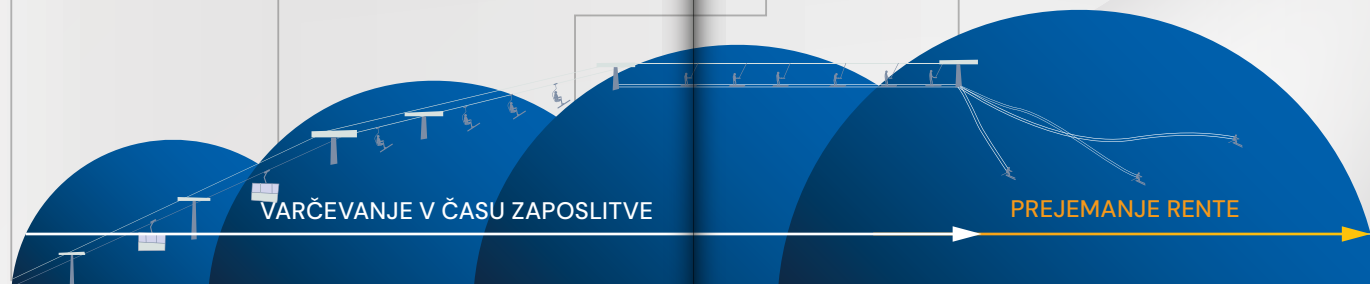
Za osebe
nad 60 let

Varnost
prihrankov z
zajamčenim
donosom in
varnimi
naložbami.

IZPLAČEVANJE PRIHRANKOV

Po upokojitvi

Prihranki se s staranjem varčevalca premikajo skozi različne podsklade in tako dosegajo **dolgoročno optimalne donose**.



Davčni prihranek

Varčevanje v dodatnem pokojninskem zavarovanju spodbuja tudi država. Vplačila vam znižajo dohodninsko osnovo, kar pomeni, da del vplačane premije dobite povrnjen pri poročunu dohodnine.

NAJVIŠJE VPLAČILO ZA NIŽJO DOHODNINO

Davčno olajšavo vam zagotavljajo vplačila do višine **5,844 odstotka vaše bruto plače**, vendar **ne več kot 2.903,66 € na leto**.

Koliko lahko v 10 letih
prihranim pri dohodnini
z bruto plačo 2.800 €?

5.105,30 €

Sočasno pa se vam vplačane premije plemenitijo v skladu življenjskega cikla in na ta način varčujete za dodatno pokojnino.

Kalkulator davčne olajšave je na voljo na naši spletni strani in tudi na [e.Modra](#). Vanj vpišete svoje vhodne podatke in takoj izračunate, koliko lahko prihranite pri dohodnini.



Primer izračuna davčne olajšave

Mesečno

Bruto plača: 2.800 €

Višina premije: 163,63 €

Dohodnina je nižja za:

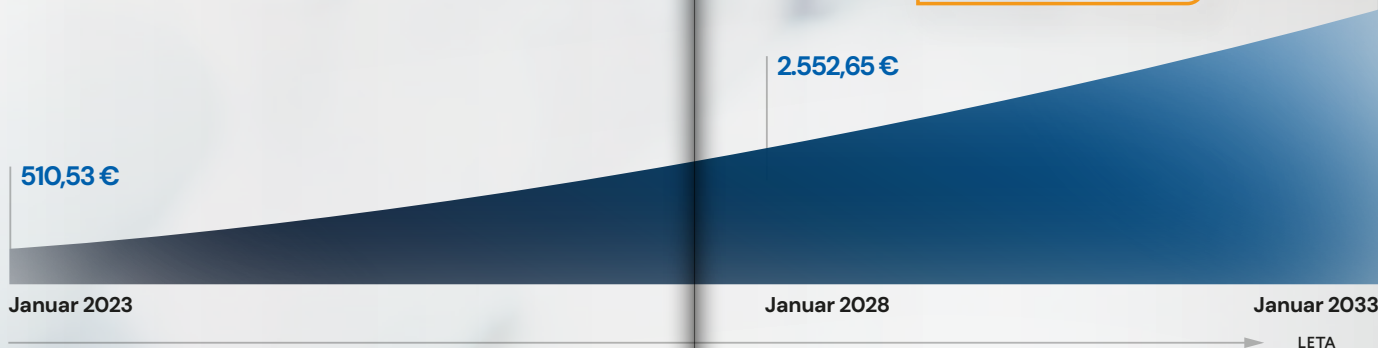
510,53 € / leto

Pri izračunu je upoštevana veljavna zakonodaja za leto 2023, bruto plača, splošna davčna olajšava in olajšava za individualna vplačila.

NE SPREGLEJTE

Pri izračunu upoštevajte tudi vplačila delodajalca, ki ima prednost pri davčni olajšavi.

5.105,30 €



Prednosti dodatnega pokojninskega zavarovanja:

- ✓ davčna olajšava
- ✓ zjamčeni donos
- ✓ prilagojeno varčevanje v skladu življenjskega cikla
- ✓ donosi podskladov se v celoti pripisujejo članom
- ✓ pokojninska renta po upokojitvi
- ✓ sredstva se v primeru smrti dedujejo

Komu je varčevanje namenjeno

1. Vsem, ki so zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v Republiki Sloveniji.
2. Potrebuje ga vsak, ki želi poskrbeti za svojo finančno varnost po upokojitvi.



Lahko nas **pokličete** ali **obiščete** v poslovalnici in naši svetovalci vam bodo z veseljem pomagali sestaviti najboljši **načrt za nižjo dohodnino in višje prihranke**.

Po sklenitvi svoje varčevanje enostavno urejate v **e.Modra**.



- Spremljate, koliko ste privarčevali in kolikšni so donosi,
- izračunate, kolikšna bo vaša renta ob upokojitvi,
- preverite osebni izračun za nižjo dohodnino,
- uredite vse spremembe, povezane z varčevanjem pri Modri.

O Modri zavarovalnici

Smo ena ključnih družb, ki pomagajo vzdrževati stabilen pokojninski sistem v Sloveniji. Verjamemo, da je kakovostno življenje pravica vseh. Nas in generacij, ki prihajajo za nami. Z izkušnjami in izvrstnim poznavanjem pokojninskega sistema, delovne in davčne zakonodaje ustvarjamo družbo, v kateri bodo imeli ljudje vseh starosti čas in sredstva, da dobro živijo.

Pokojninsko rento
izplačujemo že več kot

47.000
upokojenecem.

Z nami varčuje
več kot

309.000
ljudi.

Upravljam
2,2 milijarde
evrov
sredstev.



Modra zavarovalnica, d. d.

- 📍 Dunajska cesta 119, Ljubljana
- ✉ info@modra.si
- 🕒 Od pon. do pet. od 8. do 16. ure

☎ | 080 23 45

📞 | Viber

📧 | WhatsApp

www.modra.si