

iTRIGLAV – PREPROSTA POT DO TRIGLAVA

Mateja Kurent, mag.
Vodja podpore razvoju
osebnih zavarovanj

Zveste stranke v Triglavu prepoznajo varnega in zanesljivega sopotnika. Pri Triglavu pa se zavedamo, da tega občutka ne smemo izneveriti. Zavedamo se, da moramo ves čas skrbeti za dobre stranke. Tako na najrazličnejše načine sledimo svetovnim trendom, zato smo pripravili spletno poslovalnico iTriglav.

iTriglav je sodobna spletna aplikacija, ki zavarovancem na preprost način približa zavarovalnico in jim prihrani nepotrebno pot. V časih, ko je "Dober dan" nadomestil "Nimam časa", je to še kako pomembno.

STE SE KDAJ SPRAŠEVALI:

- Kakšno zavarovanje imam sploh sklenjeno?
- Kje sem že shranil zavarovalne police?
- Kdaj ima zavarovalnica delovni čas?
- Koliko znaša vrednost moje police?
- Kdaj mi bodo sredstva na voljo?
- Kakšen znesek mi bo Triglav izplačal ob upokojitvi?
- Ali dovolj plačujem za pokojninsko rento?
- Koliko je danes vredna "moja" delnica?
- Kje lahko dobim obrazce za odkup?

Že danes lahko odgovore na vsa ta vprašanja in še več najdete z vstopom v spletno poslovalnico iTriglav. Na voljo vam je 24 ur dnevno vsak dan v tednu. Za-

njo potrebujete samo osebni računalnik, internetno povezavo in urejen dostop. In iTriglav je pred vami.

iTriglav je namenjen vsem, obstoječim strankam in tistim, ki o tem še razmišljajo. Za splošni pregled funkcij ter izvajanje nekaterih aktivnosti zadostuje že prijava z uporabniškim imenom in geslom. Za vpogled v podatke zavarovalne police morate vsako polico posebej prijaviti v spletno poslovalnico iTriglav. S tem želimo zagotoviti, da bodo imele dostop do podatkov samo prave osebe. Stranka za prijavo zavarovalne police v spletno poslovalnico iTriglav potrebuje digitalno potrdilo enega od ponudnikov na slovenskem trgu, in sicer AC NLB, Halcom-CA, POŠTA®CA ali SIGEN-CA za fizične osebe ter SIGOV-CA za pravne osebe. Ker želimo spletno poslovalnico iTriglav deliti s čim širšim krogom strank, smo vzpostavili tudi prijavo z osebno številko. Slednjo lahko stranka prejme priporočeno po pošti na naslov zavarovalca, če izpolni zahtevek v iTriglavu. Od jese-

ni naprej bo osebna številka tudi sestavni del podatkov na zavarovalni polici. Digitalno potrdilo ali osebno številko potrebujete samo ob prvi prijavi posamezne police, za poznejši dostop do podatkov pa zadostujeta že uporabniško ime in geslo.

**VAM JE TO VŠEČ?
BI ŽELELI ŠE VEČ?**

Pri Triglavu bomo spremljali vaše odzive ter z veseljem sprejemali vaše predloge in pobude. Z vašo pomočjo bo aplikacija iTriglav postala osrednje mesto za najrazličnejše aktivnosti. Ker je iTriglav – Triglav.

PREDNOSTI:

1. PREPROSTO
2. BREZPLAČNO
3. VSE NA ENEM MESTU
4. DOSTOP KADAR KOLI IN KJER KOLI
5. VARNO

1, 2, 3 ... DO iTriglava

Preprosta pot do iTriglava je predstavljena v treh korakih:

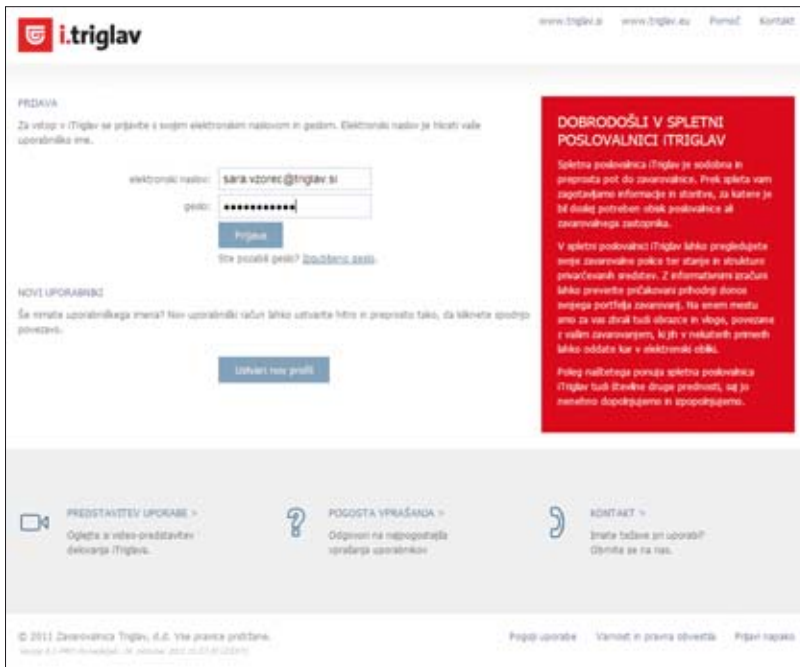
**1. KORAK -
USTVARJANJE
PROFILA**

The screenshot shows the 'Ustvari profil' (Create profile) registration page on the iTriglav website. The page is in Slovenian and includes the following elements:

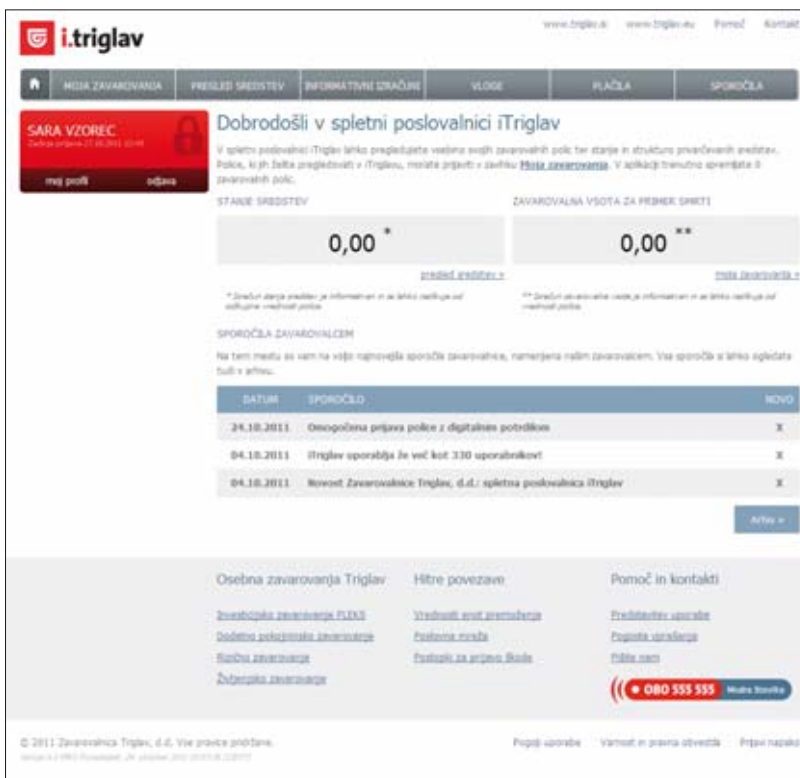
- Header:** i.triglav logo and navigation links (www.triglav.si, www.triglav.eu, Pomoč, Kontakt).
- Form Fields:**
 - Elektronski naslov (uporabniško ime): sara.vzorec@triglav.si
 - Geslo: [Redacted]
 - Ponovi geslo: [Redacted]
 - Ime: Sara
 - Priimek: Vzorec
- Buttons:** Registracija, Dopolni
- Footer:**
 - Osebnostna zavarovanja Triglav
 - Hitre povezave: Izvedite svoj prenos, Pošiljnice, Kontakti za prijavo Bode
 - Pomoč in kontakti: Predložite prijavo, Pregledajte zavarovanje, Pomoč
 - © 2011 Zavarovalnica Triglav, d.d. Vse pravice pridržane.
 - Politični uporabi, Varnost in pravna obvestila, Prijavi napako

IME ITRIGLAV

Že ime iTriglav pove veliko o vsebini aplikacije. Dejansko ga sestavljata dva dela, "i" in "Triglav". Prvi del "i" je sinonim za informacije, internet, interaktivno ali "jaz", zapisan z veliko črko "I", če se malo poigramo z angleškimi pomeni. Beseda "Triglav" pa skriva vse vrste zavarovanj, vendar postopoma. Trenutno so v aplikaciji iTriglav vključena vsa zavarovanja, ki sodijo med osebna zavarovanja. Dostop do podatkov je omejen na zavarovalce, izjemoma pa se lahko prijavi tudi zavarovana oseba, vendar samo če je navedena na polici, pri kateri je zavarovalec mladoletna oseba.



2. KORAK - PRIJAVA V ITRIGLAVU

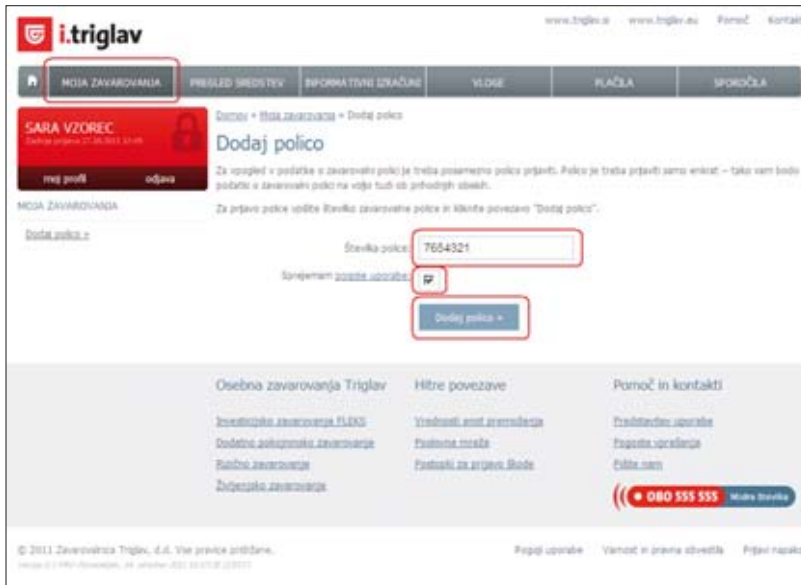


3. KORAK - DOBRODOŠLI V ITRIGLAVU

1, 2, 3 ... DO POLICE

Predstavitve postopka prijave police v nekaj korakih:

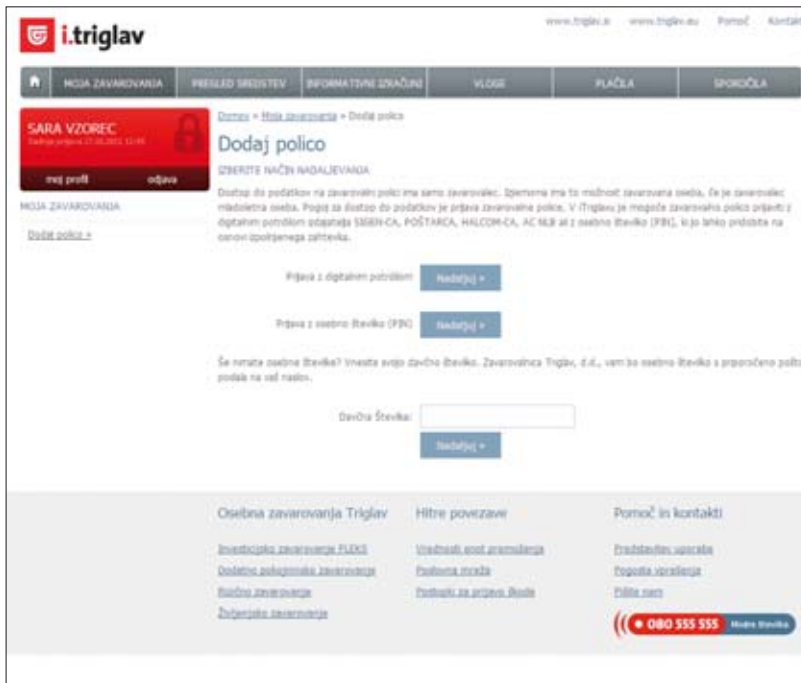
1. KORAK - VSTOP V RUBRIKO MOJA ZAVAROVANJA, VNOS ŠTEVILKE POLICE IN POTRDIJEV POGOJEV UPORABE



VAREN DOSTOP DO PODATKOV

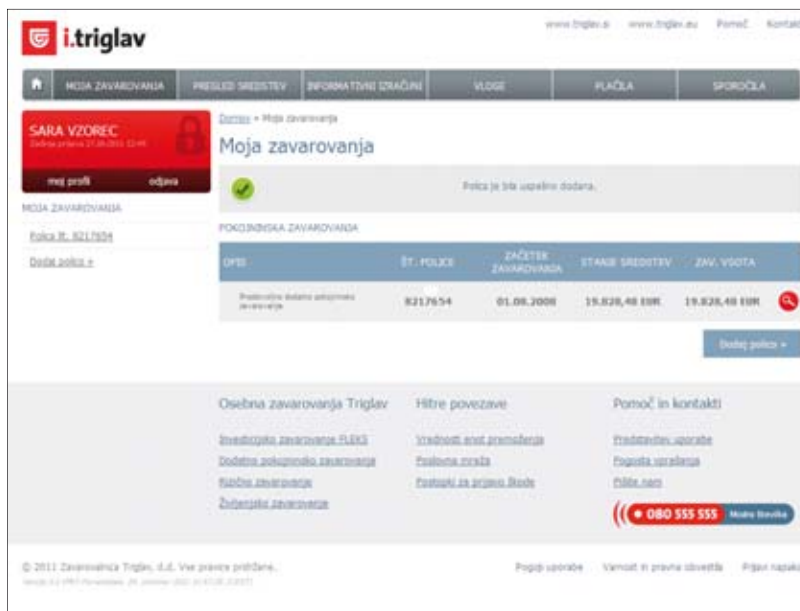
Dostop do podatkov na zavarovalni polici ima samo zavarovalec, torej oseba, ki je sklenila zavarovanje. Izjemoma lahko ima dostop do podatkov tudi zavarovana oseba, vendar samo če je zavarovalec mladoletna oseba. Stranka lahko za dostop uporabi veljavno kvalificirano digitalno potrdilo. Kaj pa, če nima takšnega potrdila? Tudi za to je poskrbljeno – na zavarovalnici lahko stranka dobi svojo osebno številko, ki v določeni meri nadomesti digitalno potrdilo.

2. KORAK - IZBIRA MED PRIJAVO Z DIGITALNIM POTRDILOM IN OSEBNO ŠTEVILKO



**MOJA ZAVAROVANJA –
POLICA NA DLANI**

Ali se še spomnite, kdaj ste sklenili zavarovanje? Odhajate na potovanje v tujino, pa ne veste, ali imate primerno zavarovanje? V razdelku Moja zavarovanja so na voljo odgovori na marsikatero vprašanje. Omogočajo celovit pregled osnovnih podatkov o zavarovanju in vam prihranijo pot ter čas za obisk zavarovalnice. Več o vsebini je na voljo na spletnem mestu i.triglav.si.



3. KORAK - POLICA JE
USPEŠNO PRIJAVLJENA

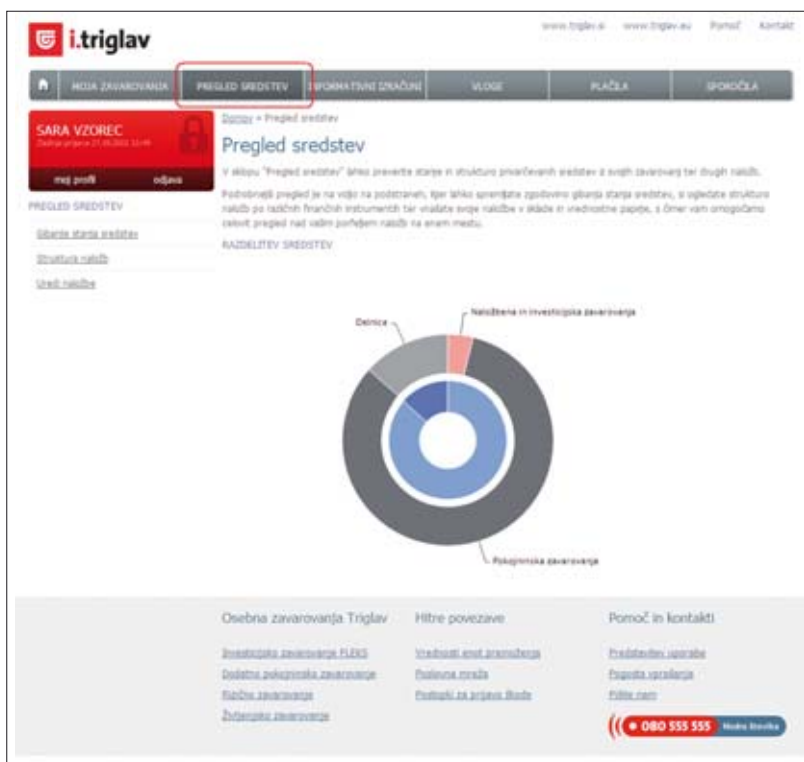
**INVESTICIJSKA ZAVAROVANJA ZA VSE GENERACIJE:
FLEKS, FLEKS ZA MLADE, FLEKS ZA ODRASLE**



1, 2, 3 ... DO STRUKTURE SREDSTEV

Prikaz privarčevanih sredstev lahko najdemo v rubriki Pregled sredstev:

1. RAZDELITEV SREDSTEV MED ZAVAROVALNI IN DRUGIMI NALOŽBAMI



PREGLED SREDSTEV – KONČNO VEM, KAJ IMAM V LASTI

V času, ko so donosi na različne naložbe vprašljivi, vsi še bolj stremimo k temu, da bi imeli svoje prihranke na varnem. V razdelku Pregled sredstev lahko preverite, kako imate razporejena sredstva med zavarovanji in drugimi naložbami, v katerih finančnih instrumentih so in kako so se gibal v preteklosti. Kako pa pri zavarovalnici Triglav vedo, kje imam druga sredstva? Preprosto, stranka jih vnese v spletno poslovalnico iTriglav. S tem smo omogočili, da ima stranka vse na enem mestu – zavarovanja in druge naložbe. Nabor vključuje vrednostne papirje, ki kotirajo na slovenski borzi, in nekatere tuje naložbe.

ALI SEM TA MESEC ŽE PORAVNAL/-A ZAVAROVALNO PREMIJO?
Oglejte si razdelek Plačila.

DO KONCA LETA 2011. VREDNOSTNI BON ZA 40 EVROV ZA OBSTOJEČE IN NOVE ZAVAROVALCE.

ZAGOTOVITE SI VREDNOSTNI BON

ZA OBSTOJEČE IN NOVE

Zagotovite si svoj bon Zavarovalnice Triglav v vrednosti 40 evrov, ki velja za obnovo ali sklenitev premoženjskega zavarovanja, vključno z avtomobilskim zavarovanjem. Prejeli ga boste vsi, ki boste do konca leta 2011 sklenili Rizično življenjsko zavarovanje ter Investicijsko zavarovanje FLEKS in/ali FLEKS ZA MLADE in/ali obročno Naložbeno življenjsko zavarovanje. Vrednostni bon boste prejeli tudi vsi, ki že imate sklenjeno Investicijsko zavarovanje FLEKS in/ali FLEKS ZA MLADE in/ali obročno Naložbeno življenjsko zavarovanje in boste do konca leta sklenili še Rizično življenjsko zavarovanje.



Kombinacija različnih zavarovanj lahko ponuja ugodnosti. Poskrbite za sproščeno in varno finančno prihodnost!

SKLENITE RIZIČNO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

Pokritje obveznosti. Rizično življenjsko zavarovanje Zavarovalnice Triglav je zavarovanje za primer smrti brez izplačila ob poteku zavarovanja, zato so premije ob visokih zavarovalnih vsotah zelo ugodne. Rizično življenjsko zavarovanje je namenjeno zlasti pokritju obveznosti, ki bi ob smrti zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja bremenile njene bližnje.

INFORMATIVNI IZRAČUN – KONEC NEGOTOVOSTI

Ni skrivnost, da moramo za pokojnino varčevati tudi sami. S sklenitvijo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ali prostovoljnega pokojninskega zavarovanja pri Triglavu si lahko zagotovite varnejšo prihodnost po upokojitvi. Odgovor na vprašanje o višini pokojninske rente po upokojitvi najdete v Spletni poslovalnici iTriglav. Tam lahko najdete tudi odgovor na vprašanje, koliko bo znašala vaša pokojninska renta, če povečate zavarovalno premijo. Negotovosti glede prihodnje vrednosti naložbenih in pokojninskih zavarovanj je s tem konec. Informativni izračun bo upošteval vaše trenutno stanje na polici in izračunal vašo sredstva glede na dogovorjeno ali izbrano zavarovalno premijo in donosnost.

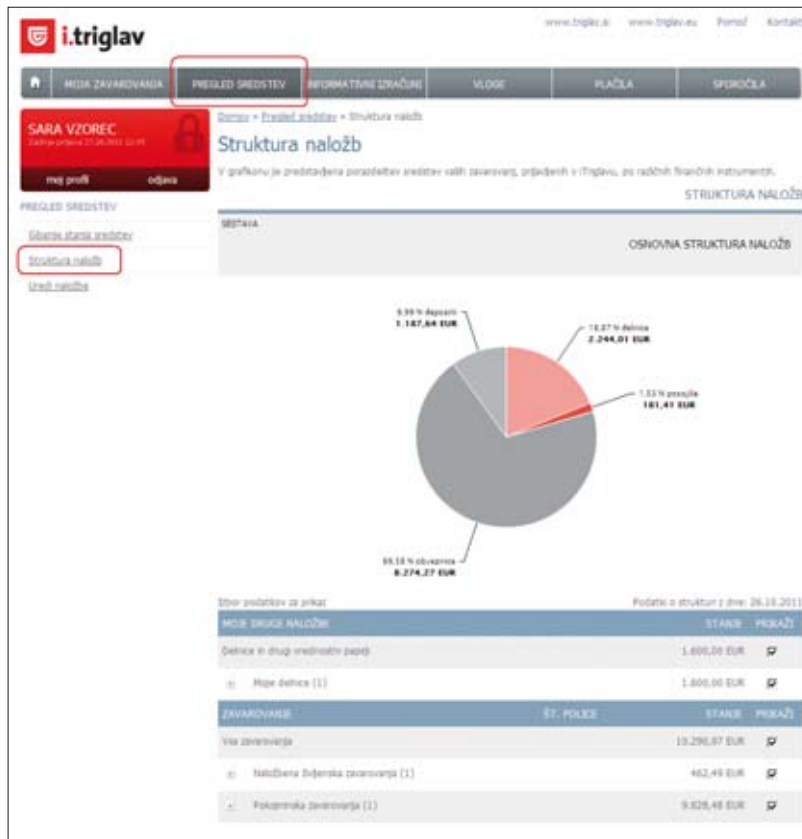
PLAČILA – SPET TE POLOŽNICE

Ste pozabili, ali ste že poravnali premijo za tekoči mesec? Ena od rešitev je odprtje trajnega naloga pri banki, s čimer postane vaša skrb samo zagotavljanje zadostnega stanja na računu. Za popoln nadzor nad vplačanimi premijami ne glede na način plačila smo omogočili funkcijo pregleda vseh vplačil. Zadnja tri vplačila skriva razdelek Moja zavarovanja, celotni pregled pa Arhiv plačil.

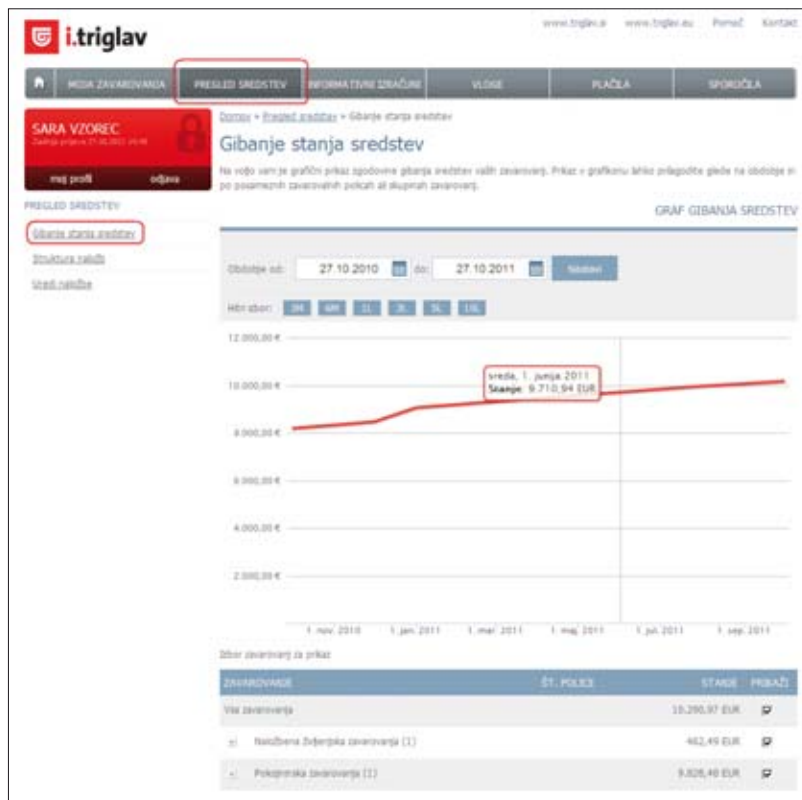
VLOGE – KONEC BIROKRACIJE?

Tudi vi ne marate čakati pred poslovnimi okenci in izpolnjevati obrazce, medtem ko vam druga stranka že diha za ovratnik? Triglav je že pred časom našel rešitev za to. Na svojem spletnem mestu smo objavili obrazce, ki jih stranka lahko natisne in izpolni že doma. Z aplikacijo iTriglav pa smo naredili še korak naprej. V obrazce smo vnesli podatke iz vaše zavarovalne police, manjkajoče podatke pa lahko preprosto sami vnesete v prazna polja in obrazce natisnete. In to še ni vse – če ste že prijavljeni z digitalnim potrdilom, lahko določene obrazce oddate kar v elektronski obliki.

2. PRIKAZ RAZDELITVE SREDSTEV PO FINANČNIH INSTRUMENTIH



3. ZGODOVINA GIBANJA VREDNOSTI



ALI VAS ZANIMA, KOLIKO BO ZNAŠALA VAŠA POKOJNINSKA RENTA?

Odgovor skriva Informativni izračun mesečne rente.

NOVO SPLETNO DOMOVANJE SKUPINE TRIGLAV

Ana Cergolj Kebler
in Goran Jurošević

Skupina Triglav ima novo spletno izkaznico - spremenili smo fotografijo, k imenu in priimku dodali številne druge informacije, jih uredili in prevedli v angleški jezik. Pri prenovi so bili naš cilj preglednost, kakovostna vsebina, uporabnikom prijazna izkušnja in prijeten videz.

KDOR IŠČE, MORA NAJTI HITRO

Največja sprememba je, da smo objavili novo, ločeno spletno mesto Skupine na naslovu www.triglav.eu. Vsebine o podjetju smo torej ločili od vsebin o produktih in prodajnih vsebin, ki bodo s prenovljeno podobo ostale na naslovu www.triglav.si. Tam bomo še naprej skrbeli za dobro obveščenost naših strank, stran o podjetju pa nagovarja zlasti domače in tuje vlagatelje, medije, strokovno javnost ter potencialne iskalce zaposlitve.

DOBRO JE VEDETI, KDO NAS OBISKUJE

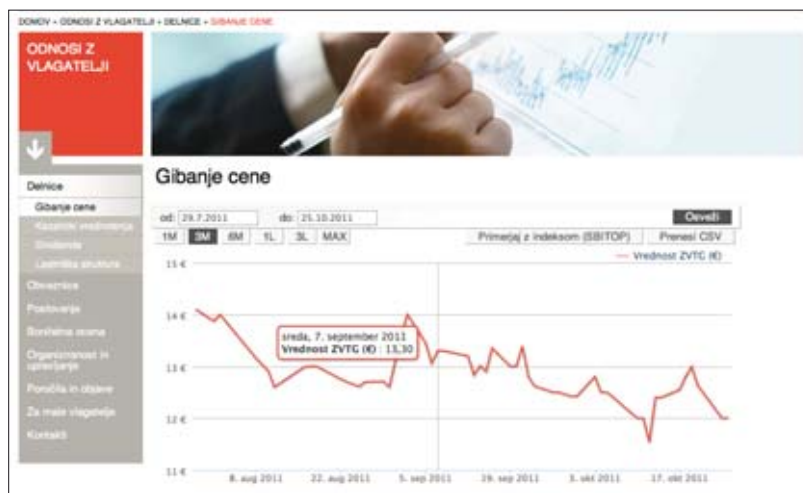
V vsakem od petih poglavij smo zato informacije priredili točno določenim ciljnim skupinam, obiskovalci pa bodo že na vstopni strani prek preprostega menija prepoznali, kje naj jih iščejo.

ODNOS Z VLAGATELJI

Organizacija Web marketing association, ki vsako leto podeljuje nagrade za najboljše spletno mesto za vlagatelje (lani je nagrado dobila družba Coca-Cola), te ocenjuje po sedmih merilih:

- uporabniški izkušnji,
- grafični podobi,
- kakovosti besedil (copywriting),
- večpredstavnosti,
- uporabi tehnologij,
- inovativnosti,
- vsebini.

Mi smo k tem merilom dodali še preglednost, ki je eno od načel pri poslovanju Skupine Triglav. Vlagatelje zato že na vstopni strani pričaka informacija o dnevnem gibanju cene delnice Zavarovalnice Triglav, poglobljen vpogled v podpoglavje o delnici pa omogočajo zanimiva večpredstavnostna orodja, kot so spremljanje gibanja cen delnice v izbranem obdobju, primerjava z indeksom SBITOP in gibanje nekaterih drugih kazalnikov poslovanja, kot je dividendna donosnost na delnico. Novost, ki je očem uporabnika sicer skrita, vendar pomembna za ažurnost informacij na spletu, je ta, da se javne objave, s katerimi Zavarovalnica Triglav, d.d., javnost redno obvešča prek strani Ljubljanske borse, samodejno prenesejo tudi na spletno mesto. Zelo kmalu pa bomo vlagatelje nagovorili tudi prek videonagovora.



O SKUPINI

Brskanje po družini Triglav bo prijetnejše z večpredstavnostnim zemljevidom, ki uporabnike vodi po družbah Skupine, s slikovnim gradivom in informativno razglednico pa na kratko pokukajo še v vsako državo, kjer smo prisotni. Zgodovino Triglava smo umestili v splošno družbeno okolje – ste na primer vedeli, da je bila prav leta 1990, ko je bila ustanovljena delniška družba Zavarovalnica Triglav, d.d., v ZDA objavljena prva spletna stran www?

MEDIJSKO SREDIŠČE

Odslej bomo vselej v stiku z domačimi in tujimi novinarji tudi prek možnosti spremljanja naših objav prek spletne novičarske storitve RSS. Najnovejšim fotografijam smo dodali še koledar prihajajočih medijskih dogodkov, na enem mestu pa so zbrane tudi vse poti do predstavnikov za odnose z javnostmi v Skupini.

ZAPOSILITEV

Zakaj se zaposliti v Skupini Triglav ter kako tak korak vpliva na osebni in poslovni razvoj? O tem so spregovorili sodelavci v Skupini in tako naši ekipi dodali človeško podobo.

DRUŽBENA ODGOVORNOST

Družbena odgovornost Triglava je veliko več kot suhoparne številke sponzorstev. Ta vključuje zgodbe, ki govorijo o tem, da lahko stvari resnično spremenimo na bolje. Zato jih prikazujemo tudi v foto-galerijah.

DMOV • DRUŽBENA ODGOVORNOST

DRUŽBENA ODGOVORNOST

↓

- Preventivne dejavnosti
- Odgovorno poslovanje
- Partnerstva
- Zgodbe



Jasne etične koordinate

Družbena odgovornost želimo v Skupini Triglav vtikati v vsak svoj poslovni korak. Opredelili smo jo kot eno ključnih vrednot in strateških usmeritev Skupine.

ZAVIHALI SMO ROKAVE



Ni težko, res ne. Vzameš nekaj prostih sobotnih uric, jim primešaš skodelici dobre volje, začneš z delovno vneto in zalješ s čutom za pomoč. Pripravljeno zmes odneseš na eno od dvanajstih točk po Sloveniji, kjer se srečaš z drugimi kuharji, ki ustvarjajo po receptu Prostovoljstvo za začetnike. Več kot 300 Triglavanom je recept brezhibno uspel, kljub temu da so ga mnogi preizkusili prvič. [VEČ >>](#)

OTVORITEV AKCIJE OČISTIMO GORE IN PLANINE



Lani smo očistili gore, letos jih želimo tako tudi ohraniti. Po uspešni prvi sezoni akcije Očistimo naše gore, Zavarovalnica Triglav nadaljuje z vseslovensko ekološko akcijo. Letos tudi s čiščenjem planin. Uradna otvoritev je bila pri Vojkovi koči na Nanosu. Tokrat smo projekt še razširili in vanj vključili tudi sredogorje in čiščenje planin. Z okoliju prijaznimi vrečkami smo že opretili 35 slovenskih planinskih postojank. [VEČ >>](#)

ZA STRANKE

Za zavarovance smo že na vstopni strani pripravili posebno aplikacijo, ki jih preusmeri na ponudbo zavarovanj. Preprosto v treh korakih in z enim klikom lahko tako poiščejo več informacij o produktu, ki jih zanima. Najprej izberejo državo, iz katere prihajajo, nato pa vrsto zavarovanja in aplikacija jih popelje na pravo mesto. Poleg tega slednja vključuje tudi vsa spletna mesta povezanih zavarovalnic.

PONUDBA ZAVAROVANJ IN FINANČNIH STORITEV SKUPINE TRIGLAV

TRIJE KORAKI DO POPOLNEGA ZAVAROVANJA



PRISOTNI SMO:

- Slovenija
- Bosna in Hercegovina
- Črna gora
- Italija
- Makedonija
- Srbija

1. IZBERITE DRŽAVO

Država:

2. IZBERITE VRSTO ZAVAROVANJA

Zavarovanje:

3. KLIKNIITE GUMB "POIŠČI PONUDBE"

KAKO NAPREJ?

V prihodnosti bomo spletne vsebine nadgrajevali, saj moramo obiskovalcu omogočiti, da bo v nekaj sekundah našel iskano. Toliko namreč traja, da uporabnika, ki na spletnem mestu ne najde iskane informacije, mine potrpljenje in odvrne svojo pozornost.

POSPEŠENA POKOJNINSKA RENTA

Martina Polančec, mag.
Direktorica za izvajanje
osebnih zavarovanj

Vse bolj se zavedamo, da bomo morali za socialno varnost po koncu delovne dobe poskrbeti sami. Razmerje med povprečno neto pokojnino in neto plačo v Sloveniji od leta 2000 naprej namreč vztrajno odraža zniževanje pokojnin v razmerju do plač.

Če je v letu 2000 povprečna pokojnina dosegla 68,1 % povprečne plače, se je to razmerje v letu 2009 znižalo na 61,3 % (vir: Mednarodni dan starejših 2010, 30. septembra 2010, posebna objava na spletnih straneh Statističnega urada Republike Slovenije, www.stat.si). Nekoliko nazornejše: povprečna starostna pokojnina je v letu 2009 znašala 687,96 EUR.

Večina od nas želi tudi v tretjem življenjskem obdobju ohraniti življenjski standard, pridobljen v času aktivne zaposlitve, kar nas sili v razmišljanje o tem, kakšen način varčevanja oziroma zavarovanja je najprimernejši. Zagotavljanje finančne varnosti in skrb za preskrbljenost v tretjem življenjskem obdobju tako postaja vse pomembnejši cilj. Naj vam v nadaljevanju predstavimo enega od načinov uredničenja tega cilja.

VRSTE POKOJNINSKIH RENT

Zavarovalnica Triglav v svoji paleti osebnih zavarovanj že vse od leta 2000 naprej kot eno od oblik varčevanja za starost ponuja varčevanje v t. i. drugem pokojninskem stebru. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (okrajšava: PDPZ) nam zagotavlja dodatno starostno pokojnino kot vir zaposlitve vrzeli v prihodku, ki nastane ob upokojitvi. Med aktivno zaposlitvijo z rednimi mesečnimi prispevki in dodatnimi enkratnimi vplačili oblikujemo fond sredstev za izplačevanje rente ob upokojitvi. Zavarovalnica Triglav izplačuje pokojninske rente za zavarovance, ki so vplačevali premije v okviru pokojninskih načrtov, ki jih izvaja Zavarovalnica Triglav, prav tako pa lahko prevzema vlogo izplačevalca pokojninskih rent za zavarovance pokojninskih skladov, ki sami ne

delujejo kot izplačevalci pokojninskih rent, ali za zavarovance drugih izvajalcev pokojninskih načrtov. Naj vam predstavimo možne načine izplačevanja, med katerimi lahko izbira zavarovanec.

Zavarovanci lahko ob izpolnitvi pogojev za upokojitev po zavarovanju PDPZ ali za črpanje pokojninske rente (ti so določeni z zakonodajo in določili pokojninskih načrtov, pod katerimi je sklenjeno zavarovanje) v okviru veljavne ponudbe izbirajo med:

- doživljenjsko pokojninsko rento z zajamčenim desetletnim izplačevanjem,
- doživljenjsko pokojninsko rento,
- doživljenjsko pokojninsko rento s pospešenim in hkratnim zajamčenim 3-, 5- ali 8-letnim izplačevanjem (v nadaljevanju: POSPEŠENA RENTA). Slednja predstavlja novost ponudbe pokojninskih rent Zavarovalnice Triglav, d.d., zato jo bomo predstavili nekoliko natančneje.

ZAKAJ POSPEŠENA RENTA?

V Zavarovalnici Triglav smo zaznali potrebo zavarovancev po pospešenem (hitrejšem) izplačevanju pokojninskih rent, ki pa je v primerjavi z enkratnim izplačilom pokojninskega fonda ugodnejše z davčnega vidika. Katere so prazgprav prednosti t. i. pospešene rente?

POSPEŠENA DINAMIKA IZPLAČEVANJA ZBRANEGA FONDA

Izplačevanje pokojninske rente je razdeljeno na dve obdobji: obdobje zajamčenega izplačevanja, pri katerem se pokojninska renta izplačuje mesečno, in obdobje po obdobju zajamčenega izplačevanja, pri katerem se določena pokojninska renta izplačuje letno do smrti zavarovane osebe. To pomeni, da se renta v

izbranem zajamčenem obdobju (3, 5 ali 8 let) izplačuje mesečno, po izteku tega obdobja pa se renta izplačuje enkrat letno v višini zneska, ki se je v izbranem obdobju izplačeval mesečno. Če med zajamčenim obdobjem izplačevanja upravičenec umre, se pokojninska renta enako izplačuje upravičencu za primer njegove smrti, in sicer do izteka zajamčenega obdobja izplačevanja pokojninske rente. Prejemniki rent zaradi hitrejše dinamike izplačevanja rent v izbranem zajamčenem obdobju prejmejo izplačilo do 90-odstotne vrednosti zbranega fonda.

DAVČNA OBRAVNAVA

Bistvena prednost pospešene pokojninske rente je izplačilo večjega dela sredstev fonda v obdobju zajamčenega izplačevanja, pri čemer je tako izplačilo z davčnega vidika za zavarovanca ugodnejše kot izplačilo sredstev v enkratnem znesku. V davčno osnovo se namreč šteje samo polovica izplačane pokojninske rente, ki se obračuna kot akontacija po 25-odstotni davčni stopnji, medtem ko je izplačilo odkupne vrednosti (izplačilo v enkratnem znesku) po enaki davčni stopnji v celoti obdavčeno.

S to obliko bomo morda spodbudili k odločitvi za obročno izplačevanje tudi tiste zavarovance, ki so se doslej pretežno odločali za predčasno izplačilo v enkratnem znesku, saj si bodo zagotovili ustrezne prihodke v času upokojitve in hkrati ohranili socialno varnost, kar je nenazadnje osnovni namen pokojninskega zavarovanja.

PRILAGAMO PRIMER
IZRAČUNA ZA OSEBO
ŽENSKEGA/MOŠKEGA
SPOLA, KI BO V LETU 2011
DOPOLNIL/-A 60 LET:

Doba ajamčenega izplačevanja (v letih)	Vrednost fonda ob upokojitvi (v EUR)	Ženska		Moški	
		Višina mesečne rente v obdobju zajamčenega izplačevanja (v EUR)	Višina letne rente po obdobju zajamčenega izplačevanja (v EUR)	Višina mesečne rente v obdobju zajamčenega izplačevanja (v EUR)	Višina letne rente po obdobju zajamčenega izplačevanja (v EUR)
3	5.000	93	93	97	97
	25.000	465	465	487	487
5	5.000	67	67	70	70
	25.000	337	337	349	349
8	5.000	49	49	50	50
	25.000	244	244	249	249

VSE BO V REDU

Matija Beričič
 Finančni svetovalec
 TRI-PRO, d.o.o.

Na finančnih trgih prihaja do precejšnjih premikov. Denar se seli iz delnic v varnejše naložbe, kot so ameriške obveznice, švicarski frank in zlato. 10-letne ameriške obveznice dosegajo zgodovinsko rekordno nizke donose, frank in zlato pa na drugi strani zgodovinsko rekordne visoke vrednosti. Trgi očitno že slutijo, da se bo v realnem gospodarstvu zgodilo nekaj dramatičnega.

Kjer je dim, je tudi ogenj. Preveč prosto bi bilo to pripisati samo preveliki paniki in črednemu nagonu vlagateljev. Mnogi borzni analitiki namreč vsemu navkljub trdijo, da so delnice že poceni. Sicer so cenejše, kot so bile julija letos, ampak zgodovinsko gledano še zdaleč niso poceni. Poglejmo si nemški indeks DAX, ki je zgodovinsko gledano še precej na visoki ravni.

Največji padec je dosegel med letoma 2000 in 2003, in to kar za 70 %. In leta 2003 so bile delnice resnično poceni. Sicer se zlom ni končal organsko, ampak je rast borze dejansko povzročil napad na Irak, ki je presekal strah na delniških trgih zaradi preusmeritve pozornosti. Nepremičninski balon se je razpočil pozno jeseni leta 2007, leto pozneje pa je bankrot banke Lehman Brothers povzročil še en zelo hiter zlom v višini 50 %. Ameriške zvezne rezerve (FED) so posredovale dokaj hitro in s poplavo poceni denarja preprečile nadaljnji padec. Ampak to je bil zgolj kozmetični popravek bančnih bilanc, ki ni bistveno vplival na realno gospodarstvo ali pa je vplival samo kratkoročno. FED so s tem dejanjem povzročile inflacijo. Med drugim se je občutno podražila tudi hrana. Nenadoma več milijonov ljudi ni moglo več nahraniti svojih družin in doživeli smo ter še doživljamo ljudske vstaje po vsem arabskem svetu. FED morajo biti pri nadaljnjem tiskanju previdnejše, saj lahko sprožijo pravo ljudsko revolucijo tudi na Kitajskem, ki je tre-

nutno gonilna sila svetovne gospodarske rasti, vendar se hkrati bori z visoko inflacijo. Evropa je zadeve reševala drugače – s površnim varčevanjem na vseh področjih in s tem povzročila upad rasti gospodarstva in posledično še večjo javno dolžniško krizo.

Nobelov nagrajenec za ekonomijo Paul Krugman je dejal, da bi bila recesija kmalu končana, če bi zvedeli, da pričakujemo invazijo iz vesolja. V tem primeru bi bili proračunski primanjkljaji obrobnege pomena. Mogoče pa potrebujemo prav to.

Pogosto lahko v medijih zasledimo, da je v zadnjem času iz delniških trgov izpuhtelo nešteto milijard. To je načeloma res, vendar se je ta denar utekočinil ali poledenel v varnejših naložbah. Denar ne odteka nikamor, v bistvu ga je zaradi tiskanja čedalje več, vendar ni vedno tam, kjer bi želeli. Padec delniške borze je videti neizogiben, saj je državam zmanjkalo streliva. Očitno se je trenutno svet odločil, da bo varčeval. To bo trajalo nekaj mesecev. Medtem bo verjetno prišlo še do določenih izjemnih dogodkov, katerih posledice so težko predvidljive, npr. resne težave s solventnostjo držav G8, stavke in nemiri zaradi strogih varčevalnih ukrepov ter vojna z Iranom zaradi preusmeritve pozornosti. Nato bo svet navkljub vsem znanim in neznanim posledicam začel tiskati denar. Po teh dogodkih napovedi za prihodnost vsekakor ne bodo več takšne, kot so bile nekoč. Situacija bo po recesiji, ki bo sledi-

la borznemu zlomu, geopolitično precej drugačna, kot je bila sedaj. Karte se bodo znova premešale. Moč in vpliv se bosta prerazporedila. Seveda bo recesiji sledil nov cikel rasti, kot že nič kolikokrat doslej v zgodovini. Nov cikel zna biti precej stabilnejši in daljši, kot so bili pretekli, saj nas bo ta kriza prisilila, da se bomo iz nje končno nekaj naučili. Ampak preden bo bolje, in bolje vsekakor bo, bo še malce slabše. Dokler so stvari takšne, kot so, svetujem plavanje s tokom. Čeprav imate službo, omejite potrošnjo in čim bolj varčujte, zlasti v čim bolj varnih naložbah. Zavarovalnica Triglav v svojem naboru naložb ponuja kar nekaj varnih naložb, ki vam omogočajo, da dokaj mirno prestanete prihajajoči vihar. V času strogih varčevalnih ukrepov lahko izbirate med Abančna DZU Obvezniškim in Triglav Obvezniškim podskladom. V času kvantitativnega popuščanja je boljša izbira Triglav Svet G8o, ki bo inflaciji sledil na dokaj varen način. Bodite potrpežljivi, saj bo z izboljšanimi razmerami prišel tudi čas za donosnejše naložbe, ki bodo zaradi stabilnejših razmer po koncu recesije precej manj tvegane. Vse bo v redu.

GRAFIKON:
 NEMŠKI INDEKS DAX.

VREDNOST INDEKSA V MIO EUR



VIR: YAHOO! FINANCE.
 NAJDENO 11. NOVEMBRA 2011
 NA SPLETNEM NASLOVU
[HTTP://FINANCE.YAHOO.COM/
 Q/BC?S=%SEGDAXI+BASIC+
 CHART&T=MY](http://finance.yahoo.com/q/bc?s=%SEGDAXI+BASIC+CHART&T=MY)

ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE 50 PLUS

Gaja Štefančič Jeriček

Samostojna strokovna sodelavka
za trženjske komunikacije

Miha Pahulje, Direktor za strateški razvoj osebnih zavarovanj v Zavarovalnici Triglav odgovarja na vprašanja o prenovljenem življenjskem zavarovanju 50 PLUS.

Zavarovalnica Triglav je nedavno prenovila življenjsko zavarovanje 50 PLUS, ki je namenjeno zlasti osebam v starosti 50 in več let. Če je nekaj prenovljeno, navadno to pomeni, da je tudi boljše, sodobnejše in prijaznejše za stranke. Zanima nas, ali je to res, kaj se je spremenilo, komu je zavarovanje namenjeno in zakaj ga je dobro skleniti.

Pozdravljeni. Gospod Pahulje, ali nam lahko za začetek na kratko opišete življenjsko zavarovanje 50 PLUS?

V prvi vrsti gre za vseživljenjsko zavarovanje, namenjeno osebam, starejšim od 50 let, ki uspešno združuje zavarovanje za primer smrti, varčevanje v skladu z zajamčenim donosom in dodatno nezgodno zavarovanje. Značilnost tega zavarovanja je tudi preprosto sklepanje in cenovna dostopnost.

Zanima nas, kako visoke so premije glede na to, da je zavarovanje združeno s skladi?

Morda bi bilo bolje, da bi vprašali, kako nizke so premije. Pri prenovi tega produkta smo namreč želeli to zavarovanje narediti dostopnejše čim širšemu krogu strank. Za osnovno zavarovanje zadostuje že mesečna premija v višini 15, 18 ali 21 EUR. Od izbrane višine mesečne premije in od spola bo odvisna tudi zajamčena zavarovalna vsota, ki predstavlja minimalno izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe. Višja kot je mesečna premija, večja je zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti. Pri tem pa dopuščamo možnost enkratnih dodatnih vplačil za vse tiste, ki želijo varčevati več, kot znašajo zgolj predvidene mesečne premije. Prednost dodatnih vplačil je tudi v tem, da z njimi povečujemo vrednost premoženja na osebni račun ob nespremenjeni zajamčeni zavarovalni vsoti za primer smrti. Pomembno je še poudariti, da kljub temu da gre za vseživljenjsko zavarovanje, obveznost plačila premije po 90. letu starosti preneha.

Varčevanje v skladih lahko za marsikoga pomeni tvegano naložbo. Kako varna so potem sredstva zavarovalca?

Prednost tega zavarovanja je med drugim prav v tem, da stranka varčuje zgolj v skladu z zajamčenim donosom. Na ta način se povsem izogne t. i. naložbenemu tveganju, ki je prisotno v primeru naložb v druge sklade iz naše ponudbe. Zavarovalnica Triglav namreč za sredstva, vplačana

v ta sklad, zagotavlja letni donos v višini 2,5 %. Dodatno pa so ta sredstva udeležena pri vsakoletnem dobičku, ustvarjenem z upravljanjem teh sredstev, ki se odraža s pripisom dodatnih enot premoženja tega sklada.

Ali lahko zavarovanju priključimo še dodatna zavarovanja – npr. nezgodno?

Zavarovanje 50 PLUS že vključuje dodatno nezgodno zavarovanje za primer nezgodne smrti in zdravljenja zavarovane osebe v bolnišnici zaradi nezgode. Stranka si tako ob sklenitvi izbere eno od treh različnih kombinacij teh dveh rizikov glede na svojo starost. Vnaprej pripravljene pakete nezgodnih zavarovanj so pri naših strankah zelo dobro sprejeti, saj jim na ta način olajšamo sicer mnogokrat težko odločitev o izbiri ustrezne zavarovalne vsote.

V brošuri tega zavarovanja poudarjate, da se to sklene brez vprašanj o zdravstvenem stanju zavarovane osebe. Zakaj je to tako pomembno?

Pomembno je zlasti zaradi ciljne skupine, ki ji je to zavarovanje namenjeno, tj. osebam med 50. in 75. letom starosti. Sklepanje zavarovanja brez vprašanj o zdravstvenem stanju ima za stranko vsaj dve prednosti. Prva je prav gotovo ta, da stranki ni treba razkriti svojega zdravstvenega stanja zavarovalnemu zastopniku oz. zavarovalnici, prav tako ji ni treba opraviti zdravniškega pregleda, kar ni nikoli prijetno. Druga prednost pa je ta, da zdravstveno stanje ne vpliva na pogoje sklepanja zavarovanja, npr. na višino premije, kar ni pogosta praksa pri drugih vr-

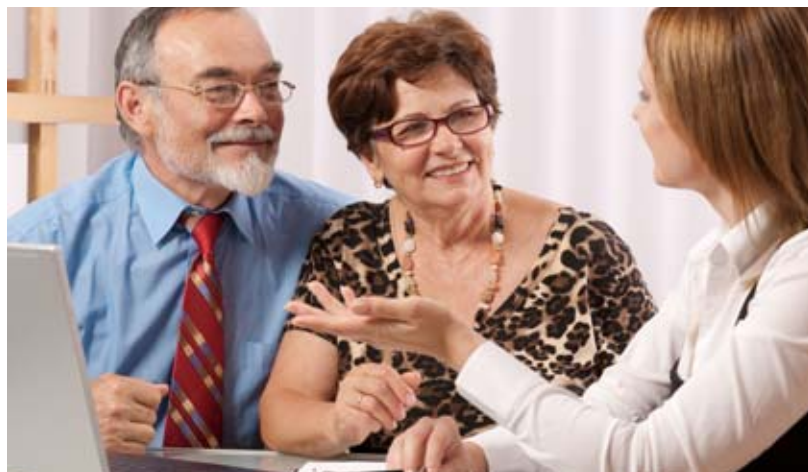
stah zavarovanj. Dejstvo je namreč, da pri večini ljudi v tem življenjskem obdobju že obstajajo t. i. degenerativne bolezni, kar navadno tudi neposredno vpliva na pogoje sklepanja življenjskega zavarovanja (višja premija, razne omejitve v jamstvu zavarovalnice ipd.).

Kaj se zgodi z življenjskim zavarovanjem 50 PLUS, če ga prenehamo plačevati po npr. treh ali desetih ali dvajsetih letih?

Če zavarovalec po dveh letih ali več preneha plačevati premijo, zavarovalnica tako zavarovanje pretvori v zavarovanje brez nadaljnega plačevanja premije (t. i. kapitalizacija zavarovanja). V tem primeru je zavarovana oseba še vedno zavarovana za primer smrti v višini vrednosti premoženja na osebni račun, dodatna zavarovanja pa s tem prenehajo. Če stranka preneha premijo plačevati po treh letih ali več, lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja, ki predstavlja vrednost sredstev na osebni račun, zmanjšano za izstopne stroške. S tem se zavarovanje 50 PLUS seveda povsem prekine.

Komu bi priporočili sklenitev tega zavarovanja?

Zavarovanje je primerno za tiste, ki radi varčujejo varno in brez tveganj, pri tem pa imajo realna pričakovanja glede donosov tovrstnih naložb. Primerno je tudi za vse tiste, ki jih skrbi finančna usoda najbližjih v primeru najhujšega, zlasti pa ne želijo zapletenih produktov z nešteto naložbenimi možnostmi in podrobnimi vprašanji o svojem zdravstvenem stanju.



PREGLED TRGA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ DOMA IN V TUJINI

mag. Maja Zupin
Direktorica za trženjske
informacije

V članku predstavljamo slovenski trg življenjskih zavarovanj na podlagi različnih statističnih podatkov in trendov iz preteklih let. Na podlagi slednjih bomo določili trenutni položaj Slovenije na evropskem zavarovalniškem zemljevidu.

Prvi zametki življenjskih zavarovanj so se pojavili že v starem Egiptu ali 4.500 let pr. n. št., kjer je Hamurabijev zakonik poznal določilo o delitvi nevarnosti roparskega napada na karavane med vse člane skupnosti. Toda prva sodobna življenjska zavarovalnica, primerljiva z današnjimi, je bila ustanovljena leta 1762 v Angliji pod imenom Zveza za življenjska in rentna zavarovanja. Razvoj življenjskih zavarovanj v Sloveniji se je začel bistveno pozneje, in sicer leta 1872, ko je bila ustanovljena prva sodobna zavarovalnica, ki je med drugim ponujala tudi življenjsko zavarovanje za primer smrti ali doživetja.

Od takrat se je marsikaj spremenilo in ponudba življenjskih zavarovanj v Sloveniji je danes pestra in kakovostna. Vsak posameznik lahko glede na svoje potrebe, želje in pričakovanja izbira med različnimi zavarovanji, ki ustrezajo njegovemu profilu. Z gotovostjo lahko trdimo, da so življenjska zavarovanja v Sloveniji primerljiva z zavarovanji na tujih, razvitejših trgih. Pri tem igra pomembno vlogo Zavarovalnica Triglav, ki zagotavlja kakovostno ponudbo življenjskih zavarovanj. Slednjo ves čas tudi izpopolnjuje in nadgrajuje ter razvija nove oblike zavarovanj. Med te sodi generacija investicijskih zavarovanj (FLEKS, FLEKS ZA MLADE, FLEKS ZA OD-RASLE). Ta predstavljajo najsodobnejšo obliko življenjskih zavarovanj, ki so v največji možni meri prilagojena zahtevam in potrebam posameznika.

Poznejši razvoj slovenskega trga življenjskih zavarovanj je kljub vsemu pustil določene posledice. Posamezniki za življenjska zavarovanja letno še vedno namenimo bistveno manj finančnih sredstev kot posamezniki v razvitejših evropskih državah. Poleg tega je pod evropskim povprečjem tudi odstotek premije življenjskih zavarovanj v bruto domačem proizvodu (v nadaljevanju: BDP). Vendar zaradi tega ne smemo biti črnogledi. Slovenski trg življenjskih zavarovanj sodi med najrazvitejše med vzhodnoevropskimi državami, kar vzbuja optimizem in ponuja priložnosti za nadaljnji razvoj.

KOLIKO LETNO NAMENIMO ZA ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE?

Povprečen Evropejec za življenjsko zavarovanje letno nameni 1.285 EUR, kar je štirikrat več kot Slovenec, ki zanj nameni 319 EUR. Leta 2010 so največ sredstev za življenjska zavarovanja namenili Luksemburžani (2.781 EUR) in Švicarji (2.757 EUR). Premija življenjskih zavarovanj na prebivalca v Sloveniji nenehno narašča. Od leta 1999 se je povečala za štirikrat, kar je razvidno iz preglednice.

Ob tem ni mogoče spregledati dejstva, da je bila lani Slovenija ena od redkih članic Evropske unije, ki ji je uspelo povečati premijo na prebivalca ne glede na dogajanje na finančnih trgih. V času gospodarske in finančne krize je namreč

”škodo” utrpela tudi zavarovalna dejavnost, vendar bistveno manj kot preostali finančni sektor. Nekatere t. i. evropske zavarovalniške velesile so utrpeli znaten padec zbrane premije življenjskih zavarovanj. Na račun premije naložbenih življenjskih zavarovanj se je to še posebno očitno odrazilo v Angliji in Franciji, ki predstavljata več kot 40 % celotnega evropskega trga življenjskih zavarovanj.

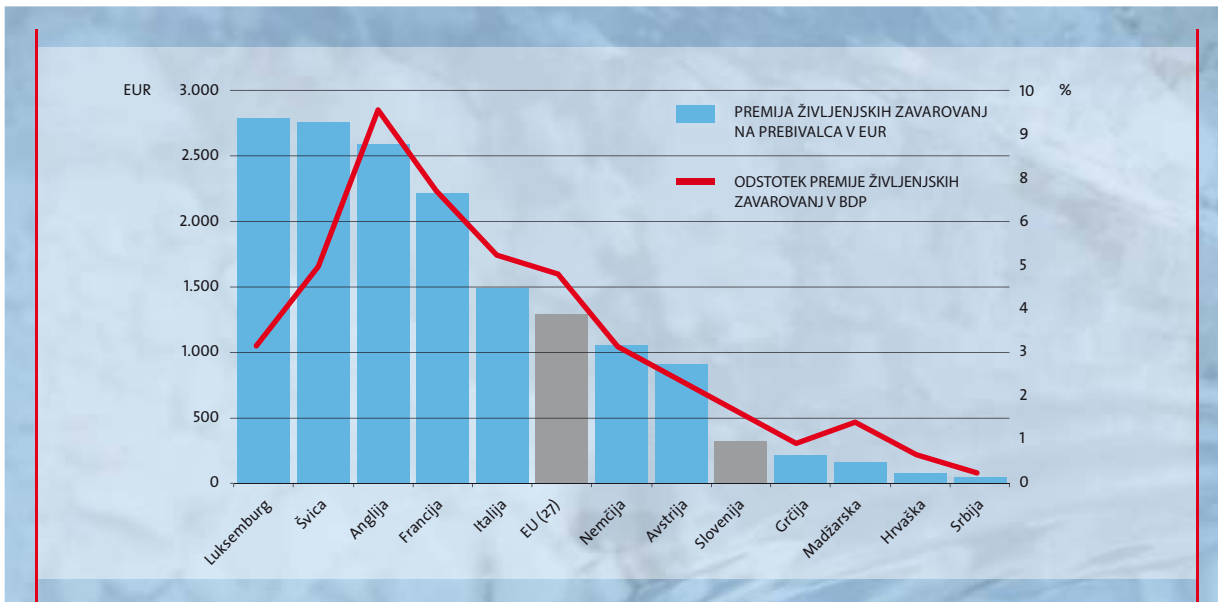
KOLIKŠEN JE Odstotek PREMIJE ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ V BDP?

Zavarovalništvo je pomembno tudi za gospodarstvo posamezne države z vidika ustvarjanja varnosti za posameznika in z vidika pomena za finančni sektor. Eden pomembnejših merljivih kriterijev za to je odstotek premije v BDP-ju. Najvišji odstotek imata Anglija (9,5 %) in Francija (7,4 %). To je več od evropskega povprečja, pri katerem premija življenjskih zavarovanj predstavlja 5,3 % BDP-ja. V vzhodnoevropskih državah je ta odstotek še precej nižji (0,6 %). To dokazuje, da imajo te države še veliko možnosti za nadaljnji razvoj. Slovenija je sicer nad vzhodnoevropskim povprečjem, a še vedno nekje na repu Evropske unije, saj premija življenjskih zavarovanj predstavlja samo 1,8 % BDP-ja. Možnost za rast in nadaljnji razvoj potrjuje tudi rast iz preteklih let. Slednjo bo v prihodnje mogoče ohraniti samo, če se bo povečalo naše zavedanje

PREGLED TRGA
ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ
V SLOVENIJI OD LETA 1999
NAPREJ.

Leto	Premija življenjskih zavarovanj v 1.000 EUR	Odstotek premije življenjskih zavarovanj v celotni zavarovalni premiji	Premija življenjskih zavarovanj na prebivalca v EUR	Odstotek premije življenjskih zavarovanj v BDP
1999	128.968	18,0	79	0,9
2000	155.905	19,4	91	0,9
2001	205.091	21,4	113	1,1
2002	267.436	22,7	134	1,2
2003	305.003	23,9	153	1,3
2004	429.013	29,4	215	1,7
2005	464.834	30,0	232	1,7
2006	540.655	31,3	270	1,8
2007	609.266	32,2	303	1,8
2008	642.653	31,8	318	1,7
2009	630.089	30,4	311	1,8
2010	656.013	31,3	319	1,8

VIR: SWISS RE, SLOVENSKO ZAVAROVALNO ZDRUŽENJE, CEA STATISTICS N°43



GRAFIKON: PREMIJA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ NA PREBIVALCA IN ODSOTOK V BDP-JU IZBRANIH EVROPSKIH DRŽAV V LETU 2010

VIR: SWISS RE.

o pomenu življenjskih zavarovanj, zlasti z vidika zagotavljanja finančne varnosti za prihodnost in nepredvidene dogodke. Pomembno vlogo pri tem bi morala odigrati tudi država, ki bi z različnimi davčnimi olajšavami morala spodbujati prostovoljno varčevanje.

KAKŠNO JE NAŠE FINANČNO PREMOŽENJE?

Ker že star pregovor pravi, da si moramo najprej pomagati sami, je smiselno, da se že danes vprašamo, ali resnično dovolj naredimo za svojo finančno varnost v prihodnosti. Marsikdo med nami bo na to vprašanje odgovoril nikalno, a samo nekateri se bodo vprašali, kaj je smiselno storiti. Dejstvo je, da imamo Slovenci finančna sredstva, ki jih lahko namenimo za varčevanje. To dokazuje vsakoletna raziskava družbe Allianz SE. Slednja z raziskavo, ki jo opravi v petdesetih svetovnih državah, oceni finančno premoženje posameznika, ki ga sestavljajo bančni depoziti, vrednostni papirji, zavarovanja in druga sredstva. Slovenija se s tega vidika uvršča na zavidljivo 24. mesto z 20.637 evri finančnega premoženja na posameznika. To je nad svetovnim povprečjem (20.147 EUR) in 5 % več kot v letu 2009. Kljub temu še vedno zaostajamo za razvitejšimi zahodnoevropskimi državami, v katerih povprečno finančno premoženje posameznika znaša 66.466 EUR. Izpostaviti velja, da so leta

2010 prav življenjska zavarovanja v vzhodnoevropskih državah doživela večjo rast v primerjavi z drugimi oblikami varčevanj, kar je bilo mogoče pričakovati. Varčevalci so vse od finančne krize naprej postali previdnejši in svoja sredstva namenjajo za varnejše oblike varčevanj, kar življenjsko zavarovanje prav zagotovo je. Poleg varčevanja si posameznik z njimi lahko zagotovi tudi dodatno finančno varnost za nepredvidene dogodke, ki so prilagojeni njegovemu življenjskemu slogu.

Glede na predstavljene podatke lahko zaključimo, da je na slovenskem trgu z vseh vidikov še dovolj možnosti za njegov razvoj. Ob tem se postavljajo vprašanja, ali smo posamezniki dovolj osveščeni o nujnosti varčevanja in zavarovanja za nepredvidene dogodke, seznanjeni s tem, kako si lahko zagotovimo finančno varnost v prihodnosti, kaj moramo za to storiti sami in kaj lahko pričakujemo od države. O tem pa morda več ob naslednji priložnosti ...

VIRI:

ALLIANZ SE. ECONOMIC RESEARCH & CORPORATE DEVELOPMENT. 2011. GLOBAL WEALTH REPORT 2011. MUNICH: [HTTPS://WWW.ALLIANZ.COM/STATIC-RESOURCES/EN/PRESS/MEDIA/DOCUMENTS/V_1315928633000/110905_GLOBAL_WEALTH_REPORT_EUROPE_2011_E.PDF](https://www.allianz.com/static-resources/en/press/media/documents/v_1315928633000/110905_GLOBAL_WEALTH_REPORT_EUROPE_2011_E.PDF)

CEA STATISTICS N°43: THE EUROPEAN LIFE INSURANCE MARKET: DATA 2000–2009: [HTTP://WWW.CEA.EU/UPLOADS/MODULES/PUBLICATIONS/LIFE%202009_FINAL.XLS](http://www.cea.eu/uploads/modules/publications/life%202009_FINAL.XLS)

SLOVENSKO ZAVAROVALNO ZDRUŽENJE. 2000–2011. STATISTIČNI ZAVAROVALNIŠKI BILTEN. LJUBLJANA: SLOVENSKO ZAVAROVALNO ZDRUŽENJE.

SWISS RE. 2011. SIGMA, WORLD INSURANCE IN 2010 REVEALS GROWTH IN GLOBAL PREMIUM VOLUME AND CAPITAL. ZURICH: [HTTP://WWW.SWISSRE.COM/SIGMA/](http://www.swissre.com/sigma/)

mag. Maja Golovrški
Vodja pravne službe

Kaj se je od zadnje številke Naložbenika spremenilo in pomembno vpliva na sklepanje ali izvajanje vašega naložbenega, življenjskega ali pokojninskega zavarovanja? Poleg že predstavljenih novosti Zavarovalnice Triglav je eden od dejavnikov za spremembe tudi zakonodaja.

UGODNEJŠA OBDAVČITEV DODATNIH POKOJNIKIN

V zvezi s spremembami na področju prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ), ki smo jih že napovedali v smislu pričakovane reforme zakona ZPIZ-2, lahko za zdaj izpostavimo (samo) sprejeti predlog sprememb **Zakona o dohodnini** (Uradni list RS, št. 106-5477/2010 – ZDoh-2H). Dejansko gre za pomembno spremembo davčne zakonodaje, ki je s 1. januarjem 2011 prinesla **nižjo obdavčitev dodatne pokojninske rente**. Pokojninska renta, ki spada med dohodke iz delovnega razmerja in na podlagi katere se je do konca leta 2010 obračunavala akontacija dohodnine v višini 25 odstotkov, je sedaj obdavčena "polovično". Še vedno se sicer obračunava 25-odstotna akontacija dohodnine, vendar se kot osnova za obračun upošteva polovica dogovorjene dodatne mesečne pokojninske rente, kar z vidika obdavčitve celotnega zneska pokojninske rente označuje znižanje obdavčitve za 12,5 %.

Primer izračuna do leta 2010:

Dodatna mesečna pokojninska renta iz zavarovanja PDPZ – 200 EUR mesečno

Akontacija dohodnine – 25 % od osnove, tj. celoten znesek pokojninske rente (200 EUR)

Višina akontacije dohodnine – 50 EUR

Znesek za izplačilo - 150 EUR mesečno

Primer izračuna od 1. 1. 2011:

Dodatna mesečna pokojninska renta iz zavarovanja PDPZ – 200 EUR mesečno

Akontacija dohodnine – 25 % od osnove, tj. polovica zneska pokojninske rente (100 EUR)

Višina akontacije dohodnine – 25 EUR

Znesek za izplačilo - 175 EUR mesečno

RAZLIČNE PREMIJE / RENTE GLEDE NA SPOL

Če nadaljujemo z višino dodatne pokojninske rente, ugotovimo, da je bila letos sprejeta tudi pomembna **odločitev Sodišča Evropske unije glede spola kot dejavnika razlikovanja pri izračunu višine rente**. Odločitev sodišča se nanaša na razlago določil Direktive 2004/113/ES, ki

z 21. 12. 2012 prinaša enako obravnavanje moških in žensk pri izračunu višine premije iz življenjskega zavarovanja ali rente iz pokojninskega zavarovanja. Zavarovalnice lahko sedaj skladno z določili Zakona o zavarovalništvu še uporabljajo spol kot dejavnik za razlikovanje pri izračunu premije iz življenjskega zavarovanja ali rente iz pokojninskega zavarovanja, kar v praksi pomeni ločene tablice umrljivosti za moške in ženske. Navedeno je namreč utemeljeno s statističnimi podatki, po katerih ženske povprečno živijo dlje od moških (vir: Statistični urad Republike Slovenije, http://www.stat.si/novica_prikazi.aspx?id=2299, pridobljeno dne 12. 9. 2011). To pomeni, da na podlagi sklenjenega zavarovanja z izplačevanjem doživljenjske rente prejemo moški v primerjavi z ženskami (enake starosti) višje doživljenjske mesečne pokojninske rente, saj ženske živijo dlje in je posledično njihova renta nižja. V primeru sklenitve življenjskega zavarovanja pa moški plačujejo višjo zavarovalno premijo, saj je njihova ocena tveganja za smrt med trajanjem zavarovanja višja.

Predstavljamo vam primer izračuna mesečne doživljenjske rente iz PDPZ za moškega in žensko po ceniku zavarovalnice, ki temelji na ločenih tablicah umrljivosti za ženske in moške. Obe osebi ob sklenitvi zavarovanja štejeta 60 let, renta nima zajamčene dobe izplačevanja, vplačan pa je bil znesek v višini 50.000 EUR:

moški:	228,44 EUR
ženska:	200,91 EUR
razlika:	27,53 EUR

Zaključimo lahko, da je glede na navedeno smiselno, da ženske življenjsko zavarovanje sklenejo pred 21. 12. 2012, z upokojitvijo po prostovoljnem dodatnem pokojninskem sistemu pa počakajo do tega datuma. Obratno velja za moške.

TRANSPARENTNOST ZAVAROVANJ

V zvezi s sklepanjem zavarovalnih pogodb življenjskih zavarovanj, vključno z naložbenimi, je pomembno omeniti podzakonski akt, ki ga je izdala Agencija za zavarovalni nadzor. Gre za **Sklep o podrobnejši vsebini določil zavarovalne pogodbe**, ki je začel veljati 23. 7. 2011 (Uradni list Republike Slovenije, št. 30/2011). Pri Zavarovalnici Triglav smo bili z mar-

ŠE NIMATE SVOJEGA
ZAVAROVALNEGA ZASTOPNIKA?
VSAKA STRANKA SI GA LAHKO
PRISKRBI PREK MODRE ŠTEVILKE

080 555 555

sikatero določbo navedenega sklepa že usklajeni, npr. opis postopka v primeru, da zavarovalna premija ni plačana, navajanje pogojev za odobritev in obseg izplačil predujmov na zavarovalno polico ter načina izračuna višine predujma, navajanje pogojev in načina izračuna odkupne vrednosti ter kapitalizacije police, tabele odkupnih in kapitaliziranih faktorjev pri naložbenih življenjskih zavarovanjih. Nemudoma pa smo pričeli z usklajevanjem drugih določil sklepa in tako v zavarovalne pogodbe vključili podrobnejša določila o udeležbi zavarovalca pri dobičku zavarovalnice, povzeli zakonska določila, kdaj zavarovalec izgubi pravico do zahtevka iz zavarovalne pogodbe, zavarovalnim pogodbam naložbenih življenjskih zavarovanj pa dodali v sklepu predvidena razkritja posrednih in neposrednih stroškov, vključno z navedbami javnih objav stroškov ter prikazi obveznosti ob pričakovanih 0-, 4- in 8-odstotnih letnih donosih, pri najmanjši zajamčeni donosnosti pa tudi s to donosnostjo.

ZA KONEC

Nadaljnje spremembe se pričakujejo na področju **zakona, ki ureja zavarovalništvo**, kar je povezano z uveljavitvijo prihajajoče direktive Solventnost II, o čemer vas bomo obveščali v nadaljevanju.

Na koncu naj vas spomnimo še na objavljeni **Pravilnik o določitvi olajšav in lestvice za odmero dohodnine za leto 2011**, ki za leto 2011 določa davčno olajšavo na vplačane premije v PDPZ, in sicer v višini 2.683,26 EUR, ki jo lahko izkoristite vse do konca tega leta.

odgovorni urednik: Tadej Čoroli
glavna urednika: Gaja Štefancič Jeriček, Miha Pahulje
izdala: Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva 19,
1000 Ljubljana
produkcija: arnoldvuga+
brezplačen izvod, november 2011