

Dodatna pokojninska zavarovanja

Doc. dr. Grega Strban

Vrste dodatnih pokojninskih zavarovanj

- Sistem določenih dajatev ali sistem določenih premij
- Kapitalizirani ali dokladni način delovanja
- Obvezna ali prostovoljna vključitev
- Javni ali zasebni sistemi
- Notranji ali zunanji sistemi
- Odprti in zaprti sistemi
- Izplačilo enkratnega zneska ali rente

Davčne ugodnosti

- Odobritev shem
- Različni načini obdavčenja
- Dajatve iz sistema socialne varnosti in davčni izdatki

Slovenska ureditev

› Obvezno DPZ

› Prostovoljno DPZ

ODPZ

› Opredelitev in namen

› Zavarovanci

- posebno težka in zdravju škodljiva dela
- dela, ki jih po določeni starosti ni mogoče poklicno opravljati

› Prispevki

› Pravica do poklicne pokojnine

- predčasna poklicna pokojnina
- znižana poklicna pokojnina

› SODPZ

PDPZ

› Opredelitev in namen

- individualno zavarovanje
- kolektivno zavarovanje

› Zavarovanci

- le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega zavarovanja
- enako obravnavanje moških in žensk
- vključitev s pogodbo ali s pristopom
- istočasna vključitev v več zavarovanj

PDPZ

> Pokojninski načrt

- vsebina
- odobritev - MDDSZ
- registracija - davčni organ

> Premija

- vplačuje posameznik in/ali delodajalec
- naložbeno tveganje

PDPZ

> Pravice

- pravica do dodatne starostne pokojnine
- pravica do predčasne dodatne starostne pokojnine
- pravica do dodatne invalidske pokojnine
- pravica do dodatne družinske pokojnine
- pogoji za pridobitev pravic

PDPZ

> Izvajalci

- Vzajemni pokojninski skladi
 - zaprti
 - odprti
- Pokojninske družbe
- Zavarovalnice

PDPZ

► **Davčni režim**

- subjektivna in objektivna omejitev davčnih olajšav
- premije delodajalca ne štejejo v davčno osnovo zavarovanca in od njih se ne plačujejo prispevki
- delodajalec lahko uveljavlja olajšavo za vplačane premije
- zavarovanec lahko uveljavlja olajšavo za vplačane premije
- upošteva se skupni znesek delodajalca in zavarovanca, če presega mejo - prednost delodajalec

PDPZ

► **Nadzor**

- Vzajemni skladi
- Pokojninske družbe

PDPZ

► **Previdnostni in rezervni**

- ...
- ...
- ...
- ...
- ...
- ...
