**ZAHTEVEK za izdelavo informativnega izračuna dodatne pokojnine (rente)**

**Ime in priimek:**      

**Naslov:**

**Datum rojstva:**

**Višina starostne pokojnine pri ZPIZ (v EUR):**

**Telefonska številka\*:**

**Elektronski naslov\*:**      

**\***podatek ni obvezen

**V primeru, da varčujete pri drugem izvajalcu, vpišite stanje sredstev pri drugem izvajalcu DPZ (v EUR):**

Osnova za izračun višine dodatne pokojnine predstavljajo trenutno zbrana sredstva na osebnem pokojninskem računu varčevalca.

**Kraj in datum:**  **Lastnoročni podpis:**

**Obdelava osebnih podatkov**

Modra zavarovalnica, d. d., bo vpisane osebne podatke obdelovala za namen izdelave informativnega izračuna in nudenja pomoči pri sklenitvi rentnega zavarovanja. V primeru, da ne dokončate postopka sklepanja rentnega zavarovanja, bomo vaše podatke hranili 18 mesecev od oddaje zahtevka za informativni izračun oz. do vašega preklica. Preklic soglasja za obdelovanje vaših osebnih podatkov nam lahko pošljete na info@modra.si ali pisno na naslov Modra zavarovalnica, d. d., Dunajska 119. 1000 Ljubljana, naši zaposleni pa vas lahko za namen identifikacije naknadno kontaktirajo. Več si lahko preberete v [Politiki zasebnosti](https://www.modra.si/wp-content/uploads/2019/05/politika-zasebnosti.pdf).

**Postopek uveljavitve dodatne pokojnine:**

1. Na podlagi vloženega zahtevka za informativni izračun dodatne pokojnine, vam bomo posredovali informativni izračun in zahtevek za uveljavitev dodatne pokojnine.
2. S podpisom zahtevka za uveljavitev dodatne pokojnine boste pooblastili Modro zavarovalnico, da vaša sredstva prenese v kritni sklad za izplačevanje dodatnih pokojnin. Ob tem vas prosimo, da priložite:
   * ustrezno dokazilo drugih izvajalcev dodatnih pokojninskih zavarovanj o času vključenosti (če je bil član Sklada vključen v več različnih pokojninskih načrtov);
   * kopijo odločbe Zavoda RS za pokojninsko in invalidsko zavarovanje o upokojitvi (ali obvestilo o akontaciji pokojnine);
   * kopijo osebnega dokumenta vlagatelja;
   * kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa.
3. V primeru, da Modra zavarovalnica presodi, da obstajajo pogoji za pričetek izplačevanja dodatne pokojnine, bo določila natančno višino privarčevanih sredstev ter vam posredovala obrazec ponudbe za sklenitev rentnega zavarovanja v podpis.
4. Zavarovalna pogodba je sklenjena z dnem, ko je ponudba podpisana s strani zavarovanca, prispela k zavarovalnici. Zavarovanje pa se začne s prvim dnem naslednjega meseca, ob pogoju, da je do takrat vplačana premija.

**Obdavčitev:** Obdavčena je lepolovica zneska odmerjene dodatne pokojnine, pri čemer stopnja akontacije dohodnine znaša 25 %. Akontacije dohodnine ne obračunamo, če znesek dodatne pokojnine ne presega 160 EUR. Akontacija dohodnine se lahko obračuna in plača po znižani stopnji, vendar ne nižji od 16 %. Za znižano stopnjo akontacije dohodnine, se odloči zavezanec sam, o čemer obvesti davčni organ in izplačevalca dohodka, če oceni, da bo akontacija dohodnine previsoka, glede na pričakovano dohodnino na letni ravni.