

Življenjsko zavarovanje

V skladu z Direktivo o udeležbi na dobičku življenjskega zavarovanja (LV-GBV) morajo izdatki za dodelitev rezervacije za nadomestila premij, povezanih z uspešnostjo, ali za udeležbo zavarovancev v dobičku skupaj z vsemi neposrednimi krediti znašati vsaj 85% osnove za ocenjevanje.

Osnova za odmero v skladu s prvim odstavkom 4. člena avstrijske Uredbe o delitvi dobička iz življenjskega zavarovanja (LV-GBV) za pogodbe o življenjskem zavarovanju, upravičene do dobička, se izračuna na naslednji način:

V TISOČ EUR	2023
Razmejene premije	617.192
Prihodki od finančnih naložb in prihodki od obresti	293.717
Odhodki za finančne naložbe in odhodki za obresti	-72.887
Drugi zavarovalno-tehnični prihodki	2.834
Odhodki za zavarovalne primere	-1.511.360
Zmanjšanje zavarovalno-tehničnih rezervacij	817.131
Odhodki za obratovalne stroške zavarovalnice	-115.304
Drugi zavarovalno-tehnični odhodki	-1.471
Drugi prihodki iz rednega delovanja (nezavarovalno-tehnični)	0
Drugi odhodki (nezavarovalno-tehnični)	0
Davki	4.702
Prihodki iz sprostitev rezerve za dodatne obresti	30.783
Dodelitev k rezervi za tveganje	0
Vračunanje čezmernih rezervacij ali negativnih minimalnih osnov za odmero iz prejšnjih poslovnih let	-7.600
OSNOVA ZA ODMERO DNE 31.12.2023	57.737

Navedeni prihodki in odhodki so bili praviloma določeni neposredno. Če to ni bilo mogoče, se je dodelitev, ki je temeljila na vzroku, izvedla v skladu z določbami tretjega odstavka 4. člena avstrijske Uredbe o delitvi dobička iz življenjskega zavarovanja (LV-GBV).

Stroški za delitev dobička, vključno z neposrednim dobropisom, so leta 2023 znašali 49.487 tisoč EUR (38.517 tisoč EUR), kar je 85,7% osnove za odmero.

Uprava Wiener Städtische se je odločila za naslednjo delitev dobička za vse pogodbe o življenjskem zavarovanju, ki so upravičene do dobička v skladu z določbami ustreznih zavarovalnih pogojev:

Skupine za dobiček A, B in D

V skladu z zavarovalnimi pogoji, na katerih temeljijo te pogodbe, vse zavarovalne pogodbe skupin za dobiček A, B in D prejmejo delež od obresti v odstotku matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom, skupni bonus pri ohranjenih tekočih plačilnih premije kot odstotek zavarovalne vsote v primeru smrti in končni bonus, ko dotacijski kapital zapade v plačilo leta 2024 kot odstotek celotnega zapadlega kapitala. Pogodbe v skupini za dobiček D s tekočim plačilom premij in plačilnimi dobami od vključno 20 let naprej prejmejo končni bonus v višini dvojnega obrestnega dobička.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Skupni dobiček	Končni dobiček
A		Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
A		Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
A	92	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
A	92	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
A	96	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
B		Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
D		Mešana zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	-	0,00 %
D		Mešana zavarovanja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Skupini za dobiček F in S

Glede na zavarovalne pogoje, na katerih temeljijo te pogodbe, vse zavarovalne pogodbe skupin za dobiček F in S prejmejo pripis dobička v naslednji višini:

- delež od obresti v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom;
- dodatni delež dobička ob tekočem plačevanju premij v odstotkih od zavarovalne vsote za smrt/doživetje oz. odkupnega kapitala rente plus dodatek za administrativne stroške kot odstotek zavarovalne vsote za smrt/doživetje oz. odkupni kapital rente za vsako leto zavarovalne dobe oz. obdobja odloga, razporejen na zadnjih petih letih zavarovalne dobe oz. obdobja odloga;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024 v odstotkih matematične rezervacije, ki temelji na poslovnem načrtu, in plus odstotek matematične rezervacije deleža dobička, ki je na voljo na datum bilance stanja. V primeru rentnih pogodb v računovodskih skupinah 2006 in 2007 se ustrezni končni bonus dodeli le, če se izplača kot renta.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček	Stopnja bonusa za administrativne stroške	Končni dobiček	Končni dobiček na delež dobička
F	2000	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %	3,25 %
F	2000	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-	-	0,00 %	3,25 %
F	2004	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %	2,75 %
F	2004	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-	-	0,00 %	2,75 %
F	2006	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	-	0,00 %	2,25 %
F	2006	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	-	0,00 %	2,25 %
F	2007	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	0,05 %	0,00 %	2,25 %
F	2007	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	0,05 %	0,00 %	2,25 %

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček	Stopnja bonusa za administrativne stroške		Končni dobiček	Končni dobiček na delež dobička
F	2011G	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,100 %	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
F	2011G	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
F	2011E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,050 %	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
F	2011E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
F	2012G	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,050 %	0,05 %	0,50 %	2,00 %	
F	2012G	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %	2,00 %	
F	2012E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,025 %	0,05 %	0,50 %	2,00 %	
F	2012E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %	2,00 %	
F	2015G	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,025 %	0,05 %	1,00 %	2,00 %	
F	2015G	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %	2,00 %	
F	2015E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,015 %	0,05 %	1,00 %	2,00 %	
F	2015E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %	2,00 %	
S	2000	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %	3,25 %	
S	2000	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-	-	0,00 %	3,25 %	
S	2004	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %	2,75 %	
S	2004	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-	-	0,00 %	2,75 %	
S	2006	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	-	0,00 %	2,25 %	
S	2006	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	-	0,00 %	2,25 %	
S	2007	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	0,05 %	0,00 %	2,25 %	
S	2007	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	0,05 %	0,00 %	2,25 %	
S	2011R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,050 %	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
S	2011R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %	2,00 %	
S	2012R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,025 %	0,05 %	0,50 %	2,00 %	
S	2012R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %	2,00 %	
S	2015R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,025 %	0,05 %	1,00 %	2,00 %	
S	2015R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %	2,00 %	

Skupine za dobiček H, I, J, L, X in Y

Vse zavarovalne pogodbe skupin za dobiček H, I, J, L, X in Y prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom;
- dodatni delež dobička ob tekočem plačevanju premij kot odstotek zavarovalne vsote za smrt/doživetje oz. odkupnega kapitala rente plus dodatek za administrativne stroške kot odstotek zavarovalne vsote za smrt/doživetje oz. odkupni kapital rente za vsako leto zavarovalne dobe oz. obdobja odloga, razporejen na zadnjih petih letih zavarovalne dobe oz. obdobja odloga;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024, v odstotkih matematične rezervacije, ki temelji na poslovnem načrtu. V primeru rentnih pogodb v računovodskih skupinah 2006 in 2007 se ustrezni končni bonus dodeli le, če se izplača kot renta.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček	Stopnja bonusa za administrativne stroške	Končni dobiček
H, I, J, L, X, Y	2000	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2000	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2004	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	0,000 %	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2004	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2006	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2006	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	-	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2007	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,100 %	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2007	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje, rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011G	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,100 %	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011G	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,050 %	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	0,050 %	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2011R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	0,05 %	0,00 %
H, I, J, L, X, Y	2012G	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,050 %	0,05 %	0,50 %
H, I, J, L, X, Y	2012G	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %

H, I, J, L, X, Y	2012E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,025 %	0,05 %	0,50 %
H, I, J, L, X, Y	2012E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %
H, I, J, L, X, Y	2012R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	0,025 %	0,05 %	0,50 %
H, I, J, L, X, Y	2012R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	0,05 %	0,25 %
H, I, J, L, X, Y	2015G	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,025 %	0,05 %	1,00 %
H, I, J, L, X, Y	2015G	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %
H, I, J, L, X, Y	2015E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,015 %	0,05 %	1,00 %
H, I, J, L, X, Y	2015E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %
H, I, J, L, X, Y	2015R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	0,025 %	0,05 %	1,00 %
H, I, J, L, X, Y	2015R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	0,05 %	0,50 %

Skupina za dobiček SGF

Vse zavarovalne pogodbe skupine za dobiček SGF, prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom;
- dodatni delež dobička s tekočim izplačevanjem premije kot odstotek zavarovalne vsote za smrt/doživetje oz. odkupnega kapitala rente; pogodbe za tekoča plačila premije z zavarovalno dobo ali odlogom najmanj 15 let prejmejo tudi dodatek za upravne stroške v odstotku od zavarovalne vsote v primeru smrti/doživetja oz. odkupnega kapitala rente za vsako leto zavarovalne dobe oz. obdobje odloga, razporejeno na zadnjih pet let zavarovalne dobe oz. obdobja odloga;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024 v odstotkih matematične rezervacije, ki temelji na poslovnem načrtu, in plus odstotek matematične rezervacije deleža dobička, ki je na voljo na datum bilance stanja.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček	Stopnja bonusa za administrativne stroške	Končni dobiček	Končni dobiček na delež dobička
Strateško poslovno področje (SGF)	2016G	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,00 %	1,50 %	0,025 %	0,05 %	2,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2016G	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-	-	1,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2016E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	1,00 %	1,50 %	0,015 %	0,05 %	2,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2016E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-	-	1,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2016R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,00 %	1,50 %	0,025 %	0,05 %	2,00 %	2,00 %

Strateško poslovno področje (SGF)	2016R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-	-	1,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017G	Mešana zavarovanja	Tekoče	0,50 %	2,00 %	0,025 %	0,05 %	3,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017G	Mešana zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-	-	1,50 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017E	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	0,50 %	2,00 %	0,015 %	0,05 %	3,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017E	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-	-	1,50 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	0,50 %	2,00 %	0,025 %	0,05 %	3,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2017R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-	-	1,50 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2022G	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Tekoče	0,00 %	2,50 %	0,025 %	0,05 %	4,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2022G	Mešana zavarovanja, zavarovanja za doživetje	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-	-	2,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2022R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	0,00 %	2,50 %	0,025 %	0,05 %	4,00 %	2,00 %
Strateško poslovno področje (SGF)	2022R	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-	-	2,00 %	2,00 %

Skupini za dobiček BST in WVN

Vse zavarovalne pogodbe skupin za dobiček BST in WVN, prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom;
- dodatni delež dobička pri ohranjenem tekočem plačevanju premije v odstotku premije za tveganje, ki je vsebovana v skupni premiji tekočega zavarovalnega leta.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček
WVN		Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %
WVN		Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
WVN	2004	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,75 %	0,00 %	20,00 %
WVN	2004	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-
WVN	2006	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,25 %	0,25 %	20,00 %
WVN	2006	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
WVN	2011	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,00 %	0,50 %	20,00 %
WVN	2011	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-
WVN	2012	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,75 %	0,75 %	20,00 %
WVN	2012	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
WVN	2015	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,50 %	1,00 %	20,00 %
WVN	2015	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-
WVN	2016	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,00 %	1,50 %	20,00 %
WVN	2016	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-
WVN	2017	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,50 %	2,00 %	20,00 %
WVN	2017	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-
BST	2019S	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	0,25 %	2,15 %	-
BST	2021	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,50 %	2,00 %	10,00 %
BST	2022	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,00 %	2,50 %	10,00 %
BST	2022S	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	0,00 %	2,40 %	-

Skupini za dobiček R in Z

Vse zavarovalne pogodbe – razen pogodb z že začetim izplačevanjem rent, – prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom;
- dodatni delež dobička pri ohranjenem tekočem plačevanju premije v odstotku pogodbenega odkupnega kapitala za rento oz. vsote doživetja;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024, v višini deleža obrestnega dobička v skladu s točko 1 od celotnega zapadlega kapitala.

Za zavarovalne pogodbe s tekočim izplačilom rent, ki so najpozneje v drugem letu tekočega izplačevanja rent, se bodo rente, ki že potekajo, od 1. januarja povišale v primerjavi z zadnjo izplačano rento. Če se dodatna renta izplača v skupini za dobiček R, se povišanje rente temu ustrezno zmanjša.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dodatni dobiček	Končni dobiček
R		Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Enkratno, tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
R		Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	3,00 %	0,00 %	-	-
R	87	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Enkratno, tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
R	87	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	3,00 %	0,00 %	-	-
R	99	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja, zavarovanja za primer doživetja	Enkratno, tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
R	99	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	3,00 %	0,00 %	-	-
R	2000	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	3,25 %	0,00 %	-	-
R	2004	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	2,75 %	0,00 %	-	-
R	2006	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	2,25 %	0,25 %	-	-
R	2011	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	2,00 %	0,50 %	-	-
R	2012	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,75 %	0,75 %	-	-
R	2015	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,50 %	1,00 %	-	-
R	2016	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,00 %	1,50 %	-	-
R	2017	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,50 %	2,00 %	-	-
R	2017F	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,50 %	2,00 %	-	-
R	2022	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,00 %	2,50 %	-	-
Z		Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Z		Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	3,00 %	0,00 %	-	-
Z	2012	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,75 %	0,75 %	-	-
Z	2012U	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,75 %	0,75 %	-	-
Z	2015	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,50 %	1,00 %	-	-
Z	2015U	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,50 %	1,00 %	-	-
Z	2016	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,00 %	1,50 %	-	-
Z	2016U	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	1,00 %	1,50 %	-	-
Z	2017	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,50 %	2,00 %	-	-
Z	2017U	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,50 %	2,00 %	-	-
Z	2022	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,00 %	2,50 %	-	-
Z	2022U	Likvidna rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,00 %	2,50 %	-	-

Skupine za dobiček 02, 06 in 08

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih od matematične rezervacije iz notranjega kritnega sklada;
- delež dobička na podlagi smrtnosti kot odstotek zavarovalne vsote v primeru smrti;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024, v višini odstotka dela matematične rezervacije iz notranjega sklada. Pogodbe v skupinah za dobiček 06 in 08 z obdobjem plačevanja premije ob tekočem plačevanju premij med vključno 10 in izključno 20 leti prejmejo enainpolkratni delež končnega deleža od dobička. Pogodbe v skupinah za dobiček 02, 06 in 08 z obdobjem plačevanja premije ob tekočem plačevanju premij oz. z zavarovalno dobo z enkratnim plačilom premije od vključno 20 let naprej prejmejo dvojni delež končnega deleža od dobička.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dobiček od umrljivosti	Končni dobiček
02	01	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
02	02	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
02	03	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
02	04	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
02	05	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
02	06	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
02	07	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
02	08	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	-	0,00 %
06	01	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	02	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	03	Mešana zavarovanja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	04	Mešana zavarovanja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	05	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	-	0,00 %
06	06	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	-	0,00 %
06	07	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	-	0,00 %
06	08	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	4,00 %	0,00 %	-	0,00 %
06	09	Mešana zavarovanja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	10	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	11	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	0,0000 %	0,00 %
06	12	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,1350 %	0,00 %
06	13	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	0,0675 %	0,00 %
06	14	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,25 %	0,25 %	-	-
06	15	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-	-
06	16	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,00 %	0,50 %	-	-
06	17	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-	-
06	18	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,75 %	0,75 %	-	-
06	19	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-	-
06	20	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,50 %	1,00 %	-	-
06	21	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-	-
06	22	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,00 %	1,50 %	-	-
06	23	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-	-
06	24	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,50 %	2,00 %	-	-
06	25	Zavarovanja za primer smrti	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-	-
06	26	Zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,00 %	2,50 %	-	-

08	01	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	-	0,00 %
08	02	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	3,25 %	0,00 %	-	0,00 %
08	03	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	-	0,00 %
08	04	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,75 %	0,00 %	-	0,00 %
08	05	Zavarovanja za primer doživetja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	-	0,00 %
08	06	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	-	0,00 %

Skupine za dobiček 03, 09 in 11

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih od matematične rezervacije iz notranjega sklada;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024, v višini odstotka dela matematične rezervacije iz notranjega sklada. Pogodbe v skupinah za dobiček 03 in 09 z zavarovalno dobo 20 let ali več prejmejo dvojni delež končnega deleža od dobička.

Za rentne zavarovalne pogodbe, sklenjene z udeležbo pri dobičku, v fazi prejemanja rente oz. izplačila se deleži pri dobičku izplačajo u v obliki povišanja rente v času dobropisa.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Končni dobiček
03	01	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	0,00 %
03	02	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	0,00 %
03	03	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	0,00 %
03	04	Mešana zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	0,00 %
03	05	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	0,00 %
03	06	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	0,00 %
03	07	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	0,00 %
03	08	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	0,00 %
03	09	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
03	51	Mešana zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	0,00 %
03	52	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	0,00 %
03	53	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
09	01	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	0,00 %
09	02	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	0,00 %
09	03	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	0,00 %
09	04	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	0,00 %
09	05	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
09	06	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
09	51	Zavarovanja za primer doživetja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
09	52	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	0,00 %
11	01	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Tekoče	2,25 %	0,25 %	-
11	02	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
11	03	Rentno zavarovanje za nego v fazi rente	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-
11	04	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	-
11	05	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-

11	06	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	-
11	07	Zavarovanje za primer dolgotrajne oskrbe v fazi varčevanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
11	08	Rentno zavarovanje za nego v fazi rente	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-

Skupini za dobiček 05 in 07

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih od matematične rezervacije iz notranjega kritnega sklada;
- končni delež dobička, ko kapital doživetja zapade v letu 2024, v višini odstotka od matematične rezervacije iz notranjega kritnega sklada. Pogodbe v skupini za dobiček 07 z obdobjem plačevanja premije med vključno 10 in izključno 20 leti prejemajo enainpolkratnik končnega deleža dobička ter dvojni končni delež dobička s trajanjem plačevanja premije od vključno 20 let naprej.

Za rentne zavarovalne pogodbe, sklenjene z udeležbo pri dobičku, v fazi rente oz. izplačila se deleži dobička izplačajo ob dobropisu v obliki povišanja rente. Če se v teh skupinah za dobiček izplača dodatna renta, se povišanje rente temu ustrezno zmanjša.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Končni dobiček
05	01	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
05	02	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
05	03	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	-
05	04	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	-
05	05	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-
05	06	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-
05	07	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-
05	09	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
05	10	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
05	11	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	-
05	12	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	4,00 %	0,00 %	-
05	13	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-
05	14	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-
05	15	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
05	17	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
05	18	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	3,25 %	0,00 %	-
05	19	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-
05	20	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
05	21	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-
05	22	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-
05	23	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
05	24	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
05	25	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-
05	26	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	-
05	28	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-
05	29	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	-
05	30	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-
05	31	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-

05	34	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-
05	35	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-
05	51	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-
05	52	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
05	53	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
05	54	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	1,25 %	1,25 %	-
05	55	Likvidna rentna zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-
07	01	Dodatna pokojninska zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %
07	02	Dodatna pokojninska zavarovanja	Tekoče	3,00 %	0,00 %	0,00 %
07	05	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
07	08	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
07	11	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
07	12	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
07	13	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	2,75 %	0,00 %	-
07	14	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	2,25 %	0,25 %	-
07	16	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	-
07	18	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	-
07	19	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	3,00 %	0,00 %	-
07	20	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	1,25 %	1,25 %	-
07	21	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	-
07	22	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-
07	23	Dodatna pokojninska zavarovanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	-

Skupina za dobiček 12

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- obrestni bonus v odstotkih od matematične rezervacije iz notranjega kritnega sklada;
- delež dobička na podlagi smrtnosti v odstotku od v poslovnem letu zaračunane premije za tveganje za življenjsko tveganje oz. primer smrti;
- stroškovni bonus kot odstotek fiksnega zneska upravnih stroškov, zaračunanega v poslovnem letu;
- dodatni delež dobička oz. končni dobiček v odstotkih od matematične rezervacije iz notranjega kritnega sklada.

Ob zapadlosti namenskega kapitala leta 2024 se uporabljajo stopnje dobička, sprejete za obračun dobička za proračunsko leto 2022.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Dobiček od umrljivosti	Stroškovni dobiček	Dodatni dobiček	Končni dobiček
12	01	Mešana zavarovanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	25,00 %	40,00 %	-	0,20 %
12	02	Mešana zavarovanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	25,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	03	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	2,00 %	0,50 %	25,00 %	40,00 %	-	0,20 %
12	04	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	2,00 %	0,50 %	25,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	05	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	25,00 %	40,00 %	-	0,20 %
12	06	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	25,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	07	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,75 %	0,75 %	25,00 %	40,00 %	-	0,20 %

12	08	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,75 %	0,75 %	25,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	09	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	10,00 %	40,00 %	-	0,20 %
12	10	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	10,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	11	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,50 %	1,00 %	10,00 %	40,00 %	-	0,20 %
12	12	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,50 %	1,00 %	10,00 %	40,00 %	-	0,00 %
12	13	Mešana zavarovanja	Tekoče	0,75 %	0,75 %	-	-	-	-
12	14	Mešana zavarovanja	Enkratno	0,75 %	0,75 %	-	-	-	-
12	15	Mešana zavarovanja	Tekoče	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	16	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	17	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	18	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	19	Mešana zavarovanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	20	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	1,00 %	1,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	21	Mešana zavarovanja	Tekoče	0,50 %	2,00 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	22	Mešana zavarovanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	23	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	0,50 %	2,00 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	24	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	0,50 %	2,00 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	25	Mešana zavarovanja	Tekoče	0,00 %	1,50 %	-	-	-	-
12	26	Mešana zavarovanja	Enkratno	0,00 %	1,50 %	-	-	-	-
12	27	Mešana zavarovanja	Tekoče	0,00 %	2,50 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	28	Mešana zavarovanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-
12	29	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Tekoče	0,00 %	2,50 %	10,00 %	-	0,20 %	-
12	30	Rentna zavarovanja v fazi varčevanja	Enkratno	0,00 %	2,50 %	10,00 %	-	0,00 %	-

Skupina za dobiček BKV

Vse zavarovalne pogodbe – razen pogodb z že začetim izplačevanjem rent – skupine za dobiček BKV prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, delež dobička iz obresti v odstotkih matematične rezervacije, oblikovane skladno s poslovnim načrtom.

Zavarovalne pogodbe z že začetim izplačevanjem rent v skupini za dobiček BKV prejmejo povišanje zadnje izplačane rente od 1. januarja. Če se bonusna renta izplača v skupini za dobiček BKV, se povišanje rente temu ustrezno zmanjša.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček
BKV	2006	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	2,25 %	0,25 %
BKV	2011	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	2,00 %	0,50 %
BKV	2012	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,75 %	0,75 %
BKV	2012U	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,75 %	0,75 %
BKV	2015	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,50 %	1,00 %
BKV	2015U	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,50 %	1,00 %
BKV	2016	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,00 %	1,50 %
BKV	2016U	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,00 %	1,50 %
BKV	2017	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,50 %	2,00 %
BKV	2017U	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,50 %	2,00 %
BKV	2022	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,00 %	2,50 %
BKV	2022U	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,00 %	2,50 %

Skupina za dobiček 10

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, delež dobička od obresti v odstotkih matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom.

Za rentne zavarovalne pogodbe, sklenjene z udeležbo pri dobičku, v obdobje prejemanja rente oz. izplačila se deleži dobička izplačajo v obliki povišanja rente v času dobropisa.

Če je bilo pri zavarovalnih pogodbah pri skupinskem zavarovanju podjetij v obdobju izplačevanja dogovorjeno izplačilo bonusne rente ob začetku zavarovanja, se zvišanje rente ustrezno zmanjša.

Za izjavo o dobičku za poslovno leto 2023 so bile določene naslednje stopnje dobička:

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček
10	01	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	2,25 %	0,25 %
10	02	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	2,25 %	0,25 %
10	03	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	2,25 %	0,25 %
10	04	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	2,00 %	0,50 %
10	05	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	2,00 %	0,50 %
10	06	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,75 %	0,75 %
10	07	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	1,75 %	0,75 %
10	08	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,50 %	1,00 %
10	09	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	1,50 %	1,00 %
10	10	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	1,00 %	1,50 %
10	11	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	1,00 %	1,50 %
10	12	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,50 %	2,00 %
10	13	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	0,50 %	2,00 %
10	14	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno, tekoče	0,00 %	2,50 %
10	15	Kolektivno zavarovanje podjetij	Enkratno	0,00 %	2,50 %

Skupina za dobiček FLV

Vse zavarovalne pogodbe skupine za dobiček FLV prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis dobička v naslednji višini:

- Pogodbe o tekočem plačevanju premij: Delež dobička v višini 3% premije, ki bo predpisana leta 2024. Dodelitev poteka v skladu z dogovorjeno pogostostjo plačil.

- Pogodbe o enkratnem plačilu premij: Delež dobička v višini 0,3% enkratne premije osnovnega zavarovanja. Dodelitev se izvede na začetku zavarovalnega leta, ki pade v leto 2024.

Deleži premij in sredstva, ki se vložijo v notranji sklad klasičnega življenjskega zavarovanja, prejemajo glede na zavarovalne pogoje, na katerih temeljijo te pogodbe, delež obrestnega dobička v višini 2,50% matematične rezervacije v skladu s poslovnim načrtom.

Skupina za dobiček HLV

Vse zavarovalne pogodbe prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, pripis deleža dobička od obresti v odstotkih od matematične rezervacije, oblikovane v skladu s poslovnim načrtom in vložene v notranji kritni sklad.

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček
HLV	2012	Hybrid	Tekoče	1,75 %	0,75 %
HLV	2015	Hybrid	Tekoče	0,00 %	2,50 %
HLV	2016	Hybrid	Tekoče	1,00 %	1,50 %
HLV	2016B	Hybrid	Enkratno	0,00 %	2,50 %
HLV	2017	Hybrid	Tekoče	0,00 %	2,50 %
HLV	2023	Hybrid	Tekoče	0,00 %	2,50 %

Skupina za dobiček BU

Vse zavarovalne pogodbe skupine za dobiček BU z udeležbo pri dobičku v računovodski skupini 2000 prejmejo deleže dobička v višini 35% zavarovalne premije, ki nastanejo v koledarskem letu 2023 z 2,00-odstotnimi obrestmi in se izplačajo ob izteku zavarovalnega obdobja.

Vse zavarovalne pogodbe in dodatna zavarovanja skupine za dobiček BU s premijskim bonusom prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, premijski bonus kot odstotek zavarovalne oz. premije dodatnega zavarovanja, ki je bila predpisana za zavarovalno leto, ki se začne leta 2023.

Za zavarovalne pogodbe z že začetim izplačevanjem rente, ki spadajo v obračunske skupine 2012, 2015 in 2016 ter so najmanj v drugem letu tekočih rentnih izplačil, se bodo tekoče rente v primeru nezmožnosti opravljanja poklica od 1.januarja povišale v odstotku od zadnje izplačane rente.

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Premijski bonus
BU	2000	Nezmožnost opravljanja poklica	Tekoče	3,25 %	-	35,00 %
BU	2000	Renta za nezmožnost opravljanja poklica	Se ne uporablja	3,25 %	0,00 %	-
BU	2012	Nezmožnost opravljanja poklica	Tekoče	1,75 %	-	35,00 %
BU	2012	Renta za nezmožnost opravljanja poklica	Se ne uporablja	1,75 %	0,75 %	-
BU	2015	Nezmožnost opravljanja poklica	Tekoče	1,25 %	-	35,00 %
BU	2015	Renta za nezmožnost opravljanja poklica	Se ne uporablja	1,25 %	1,25 %	-
BU	2016	Nezmožnost opravljanja poklica	Tekoče	0,00 %	-	35,00 %
BU	2016	Renta za nezmožnost opravljanja poklica	Se ne uporablja	0,00 %	2,50 %	-

Skupine za dobiček dodatnega zavarovanja K/DD in FI

Vse zavarovalne pogodbe in dodatna zavarovanja prejmejo v skladu z zavarovalnimi pogoji, ki veljajo za te pogodbe, premijski bonus v odstotku od premije, ki je bila predpisana za zavarovalno leto, ki se začne v letu 2023.

Zavarovalne pogodbe z že začetim izplačevanjem rente, ki so v najmanj drugem letu tekočega izplačevanja rente, od 1. januarja prejmejo povišanje nazadnje plačane rente.

Skupina za dobiček	Obračunska skupina	Klasifikacija	Način plačevanja premij	Efektivna obrestna mera	Obrestni dobiček	Premijski bonus
K	DD	Dread Disease	Tekoče	3,25 %	-	10,00 %
K		Življenjska zavarovanja za primer smrti	Tekoče	3,00 %	-	25,00 %
K	99	Preferred Risk	Tekoče	3,00 %	-	65,00 %
K	05	Preferred Risk	Enkratno, tekoče	2,25 %	-	65,00 %
K	05	Življenjska zavarovanja za primer smrti	Tekoče	2,25 %	-	20,00 %
K	2012	Življenjska zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,75 %	-	50,00 %
K	2015	Življenjska zavarovanja za primer smrti	Tekoče	1,25 %	-	50,00 %
K	2016	Življenjska zavarovanja za primer smrti	Tekoče	0,00 %	-	50,00 %
FI	2016	Ostala zavarovanja	Tekoče	0,00 %	-	50,00 %
FI	2016	Rentna zavarovanja	Se ne uporablja	0,00 %	2,50 %	-
DD	2012	Dread Disease	Tekoče	1,75 %	-	10,00 %
DD	2015	Dread Disease	Tekoče	1,25 %	-	10,00 %
DD	2016	Dread Disease	Tekoče	0,00 %	-	10,00 %

Nezgodno zavarovanje

Skupina za dobiček U

Zavarovalne pogodbe s tekočimi izplačili nezgodne rente v skupini za dobiček U v letu 2024 ne prejmejo povišanja.