



**Pokojnina  
nas ne skrbi.**

Ugodno pokojninsko varčevanje  
za mikro družbe in s.p.

080 80 87



Vse bo v redu.

**triglav**pokojnine

[www.triglavpokojnine.si](http://www.triglavpokojnine.si)

# Kolektivno zavarovanje

## O nas

Triglav, pokojninska družba, d.d. je članica skupine Triglav in največja pokojninska družba v Sloveniji. Našim članom zagotavljamo davčno ugodno in varno dodatno pokojninsko varčevanje z možnostjo izbire ustrezne naložbene politike. Aktivni člani imajo poleg varčevanja za dodatno starostno pokojnino zagotovljeno tudi brezplačno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledice nezgode. Vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje članu prinese tudi dodatni popust pri premoženjskih zavarovanjih v bonitetnem programu Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet.

“**Enostavnejši pristop k varčevanju in enake ugodnosti, kot pri večjih družbah.**”

## Pokojninsko varčevanje za mikro družbe in s.p.

Ugodnosti dodatnega pokojninskega varčevanja za mikro družbe in s.p. so z enostavnejšim postopkom vključitve enake kot pri večjih družbah. Delodajalec oblikuje pokojninski načrt (s prilogo v brošuri) in pristopi v kolektivno dodatno pokojninsko varčevanje.

## Potek zavarovanja

1

Podpis Sklepa posloводства

2

Podpis pogodbe

3

Po potrebi predstavitev zaposlenim

4

Varčevanje

5

Izplačevanje pokojninske rente

## Prednosti varčevanja

Za zaposlenega:	Za delodajalca:
Davčna olajšava	Davčna olajšava
Varčevanje omogoči delodajalec	Družbena odgovornost
Premijo financira delodajalec in/ali zaposleni	Možnost spremembe modela financiranja
Sredstva so last zaposlenega	Možnost mirovanja vplačevanja premij
Sredstva so dedna	
Možnost mirovanja vplačevanja premij	
Dodatni popusti v bonitetnem programu Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet	
Dostop do osebnega pokojninskega računa preko spletne aplikacije i.triglav	

**“Zaposleni lažje varčujejo za pokojnino, če jim zavarovanje omogoči in sofinancira delodajalec.”**

### Pomembne informacije

- Minimalna mesečna premija znaša 25 EUR, maksimalna premija, ki omogoča davčno olajšavo, pa znaša 5,844 % bruto plače, vendar ne več kot 234,92 EUR mesečno.
- Model financiranja premije je stvar dogovora med delodajalcem in zaposlenimi (socialnimi partnerji).
- V zavarovanje delodajalec vključi vse, razen tistih, ki se s pisno izjavo temu odpovedo.
- Možnost spremembe modela financiranja (povišanje ali znižanje premije).
- Možnost mirovanja plačevanja premij v primeru nezmožnosti plačevanja.
- Možnost spremembe naložbene politike v okviru zakonskih možnosti.
- Sredstva so v času varčevanja predmet dedovanja.



# Davčne ugodnosti

## Višina premije

Višina davčne olajšave je omejena na največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (5,844 % bruto plače), vendar ne več kot 2.819 EUR letno. Minimalna letna vplačana premija je 300 EUR. Smiselno je varčevati z maksimalno premijo, vendar je višina premije odvisna od finančnih zmožnosti.

## Učinek za delodajalca

Premije, ki jih vplača delodajalec v korist zaposlenih, delodajalcu znižujejo osnovo za plačilo davka od dohodka pravnih oseb ali davka od dohodka iz dejavnosti, v kolikor je delodajalec s.p. Na vplačane premije se ne obračunajo davki in prispevki.

## Učinek za zaposlenega

Vplačana premija se v celoti nakazuje na osebni pokojninski račun zaposlenega. Od vplačane premije se ne obračunajo davki in prispevki, prav tako se zaposlenemu ne obračuna boniteta. Zaposlenemu, ki sofinancira premijo dodatnega pokojninskega zavarovanja iz neto plače, se premije upoštevajo kot davčna olajšava pri dohodnini, zato prejme povrnjen znesek dohodnine v višini do 50 % vplačane premije (odvisno od dohodninskega razreda).

Delodajalec financira 100 EUR zaposlenemu*	Pokojninsko zavarovanje:	Zaposleni prejme na osebni pokojninski račun: 100 EUR	
	Povišanje plače:	Povišanje neto plače zaposlenega: 49 EUR	Davki in prispevki delodajalca in zaposlenega: 51 EUR

\* Izračun je narejen na primeru bruto plače 2.000 EUR

Informativni izračun učinka davčne ugodnosti premije v primerjavi s povišanjem plače najdete na [www.triglavpokojnine.si](http://www.triglavpokojnine.si) ali preko QR kode:

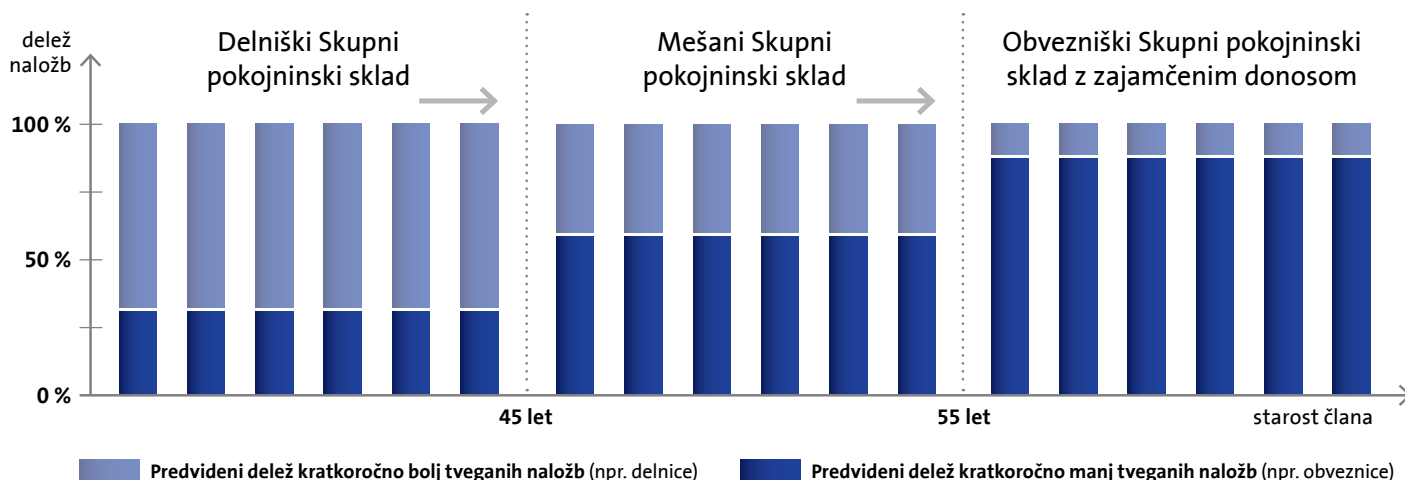


# Naložbena politika

Naložbena politika življenjskega cikla omogoča optimalno varčevanje z vidika naložb in starosti posameznika, člani pa lahko varčujejo v pokojninskem skladu, ki jim zagatovlja zajamčen donos.

Naložbeno politiko življenjskega cikla izvajajo trije skladi s prilagojeno naložbeno politiko starosti članov. Ob pristopu k varčevanju člana uvrstimo v sklad, ki je namenjen

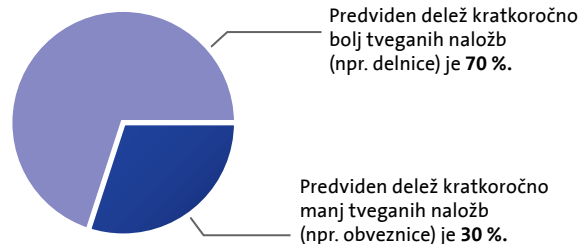
njegovi starosti. Če tega ne želi, se lahko odloči za manj tvegan sklad oz. sklad z zajamčenim donosom. Ob dopolnitvi mejne starosti člana (45 in 55 let), tako privarčevana sredstva kot tudi tekoča vplačila prenesemo v sklad, namenjen višji starostni skupini. Naložbeno politiko je možno spreminjati 1× letno.



	Delniški Skupni pokojninski sklad	Mešani Skupni pokojninski sklad	Obvezniški Skupni pokojninski sklad
Stopnja tveganja	visoka	srednja	nizka, nad zajamčenim donosom
Naložbeno tveganje člana	v celoti	v celoti	nad zajamčenimi donosom na vplačano čisto premijo
Zajamčen donos	ne	ne	da

## Delniški Skupni pokojninski sklad

Zaradi izrazito agresivne naložbene politike (bolj tvegane naložbe) lahko posameznik v dovolj dolgem času varčevanja v tem skladu pričakuje višji povprečni letni donos, vendar pa so nihanja v donosih in posledično v vrednosti sredstev lahko velika.

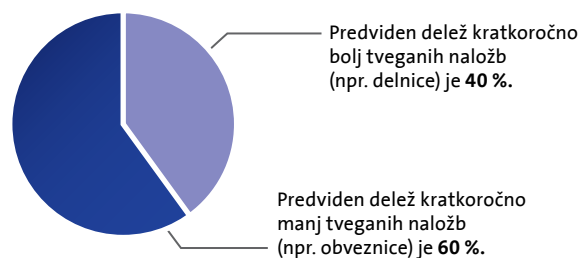


Pričakovan dolgoročni letni donos

**3,77 % – 9,19 %**

## Mešani Skupni pokojninski sklad

V primerjavi z Delniškim Skupnim pokojninskim skladom zasleduje nekoliko manj tvegano naložbeno politiko z manjšim deležem naložb v naložbenem razredu lastniških vrednostnih papirjev in z večjim deležem naložb v razredu dolžniških vrednostnih papirjev oz. obveznic. Člani, ki varčujejo v tem skladu, prevzemajo celotno naložbeno tveganje.

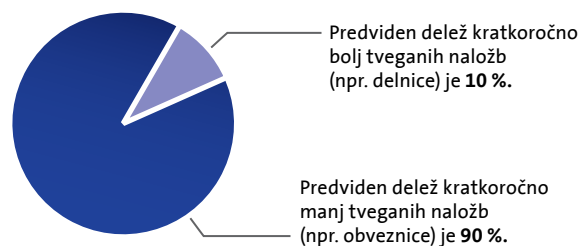


Pričakovan dolgoročni letni donos

**3,19 % – 5,92 %**

## Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

Med vsemi skladi, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla, gre za najmanj tvegano naložbeno politiko s pretežnim deležem naložb v naložbenem razredu dolžniških vrednostnih papirjev oz. obveznic. Posamezniki, ki varčujejo v tem skladu prevzemajo le naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom, ki je 25 % višji od zakonsko predvidene minimalne zajamčene donosnosti.



Pričakovan dolgoročni letni donos

**2,15 % – 3,23 %**





# Dodatna pokojninska renta

V času varčevanja je pomembno s kakšnim mesečnim zneskom varčujemo, da bomo prejeli dostojen znesek mesečne pokojninske rente. Član se ob upokojitvi (starostna, invalidska ali vdovska) odloči za vrsto pokojninske rente.

V ponudbi Zavarovalnice Triglav je 12 oblik pokojninskih rent. Izračuni so dostopni na **spletnem mestu** [www.triglavpokojnine.si](http://www.triglavpokojnine.si) ali preko **QR kode**:



## Informativni izračun pokojninske rente za člana z mesečno premijo 100 EUR

Starost ob pristopu	Doba varčevanja	Doživljenjska mesečna pokojninska renta z 20 letnim zajamčenim obdobjem izplačevanja*
25	40	596
35	30	288
45	20	135

\*Predpostavljamo varčevanje člana do 65. leta starosti z mesečno premijo 100 EUR in 2,5-odstotno letno valorizacijo premije. Pri izračunu je upoštevana naložbena politika življenjskega cikla z letnimi donosnostmi 6,96 % za Delniški, 4,96 % za Mešani in 2,96 % za Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčnim donosom. Dodatna pokojnina – pokojninska renta se izplačuje mesečno do smrti člana, vendar ne krajši čas kot za izbrano zajamčeno obdobje. V primeru smrti člana pred iztekom zajamčenega obdobja izplačevanja se do izteka tega obdobja renta izplačuje upravičencu, ki ga določi član. Izračun dodatne pokojnine – pokojninske rente je narejen na osnovi Pokojninskega načrta za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Zavarovalnice Triglav, d.d., ki je objavljen na spletni strani Zavarovalnice Triglav.

Dejanska višina dodatne pokojnine – pokojninske rente člana bo dokončno izračunana po pogojih, veljavnih na dan uveljavitve pravice. Znesek dodatne pokojnine – pokojninske rente predstavlja bruto znesek (pred davki). V davčno osnovo se vštevata polovica zneska odmerjene višine dodatne pokojnine – pokojninske rente. Če od sklenitve zavarovanja člana še ni preteklo 10 let, se ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % od zbranih sredstev. Informativni izračun za Triglav, pokojninsko družbo, d.d. ni zavezujoč in ne predstavlja jamstva. Triglav, pokojninska družba, d.d. tudi ne prevzema nikakršne odgovornosti za napake in uporabljene predpostavke v izračunu in/ali nerazumevanje izračuna.



# Ugodnosti za člane Triglav pokojninske družbe

**Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledica nezgode za vse aktivne člane.**

Zavarovane nevarnosti	Zavarovalna vsota
SMN, Nezgodna smrt	Stanje sredstev na pokojninskem računu na v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 7.500,00 in ne manj kot 500,00 EUR
INF, Trajna izguba splošne delovne sposobnosti – 100-odstotna trajna invalidnost	Stanje sredstev na pokojninskem računu na v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 15.000,00 in ne manj kot 1.000,00 EUR

## Popusti pri Zavarovalnici Triglav

Polica dodatnega pokojninskega zavarovanja Triglav pokojninske družbe je vključena v bonitetni program Zavarovalnice Triglav, Triglav komplet. V Triglav komplet so lahko vključena vsa zavarovanja posameznika in njegovih družinskih članov Zavarovalnice Triglav, Triglav zdravstvene zavarovalnice in Triglav pokojninske družbe.

### **Več zavarovanj pomeni višje popuste:**

- do 25 % popusta pri obnovi zavarovanj in
- do 50 % pri sklenitvi novih zavarovanj.

Za oblikovanje Triglav kompleta je dovolj, če imate polico premoženjskega (avtomobilskega) zavarovanja in dodatno pokojninsko zavarovanje Triglav pokojninske družbe.



Delodajalec:	
Naslov:	
Matična številka:	
ID za DDV: SI	
ki ga zastopa	

(v nadaljevanju: »Delodajalec«)

V skladu s petim odstavkom 235. člena Zakona o invalidskem in pokojninskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/2012 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: »ZPIZ-2«) sprejema

## Sklep posloводства družbe o oblikovanju pokojninskega načrta

### I. Predmet sklepa

#### 1. člen

Delodajalec uvodoma ugotavlja, da obstaja interes za zagotovitev dodatne varnosti na področju pokojninskega zavarovanja zaposlenih pri Delodajalcu, zato skladno s petim odstavkom 235. člena in drugim odstavkom 234. člena ZPIZ-2 izdaja sklep o pravicah in obveznostih v zvezi z oblikovanjem in financiranjem pokojninskega načrta v korist zaposlenih pri Delodajalcu.

### II. Pristop k Pokojninskemu načrtu

#### 2. člen

Delodajalec s tem sklepom pristopa k Pokojninskemu načrtu kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla PN SK 01 (v nadaljevanju: »Pokojninski načrt«), ki ga izvaja Triglav, pokojninska družba, d. d., Dunajska cesta 22, Ljubljana (v nadaljevanju: »Pokojninska družba«) in sprejema vsa določila navedenega Pokojninskega načrta in tudi Pravil upravljanja za skupino kritnih skladov Skupni pokojninski sklad, skladno s katerimi Pokojninska družba izvaja Pokojninski načrt ter zbira in upravlja zbrana sredstva na podlagi Pokojninskega načrta (v nadaljevanju: »Pravila upravljanja«).

Delodajalec ob tem ugotavlja, da:

- da je Pokojninska družba dne 30. 11. 2000 pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti dodatnega pokojninskega zavarovanja in ima veljaven status pokojninske družbe skladno z ZPIZ-2;
- da je bil Pokojninski načrt odobren s strani ministra pristojnega za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti dne 16. 11. 2000 z Odločbo št. 106-021/00-007 (zadnja sprememba dne 18.3.2016 z Odločbo št. 1032-1/2014-14) in je vpisan v register pokojninskih načrtov, zato lahko na podlagi Pokojninskega načrta Delodajalec in člani, ki vplačujejo denarna sredstva v pokojninski sklad, uveljavljajo davčne olajšave;
- da je Pokojninska družba k Pravilom upravljanja dne 17. 12. 2015 pridobila soglasje Agencije za zavarovalni nadzor.

### Navodila za izpolnitev Sklepa

Izpolnjen in podpisan Sklep nam pošljite na naslov Triglav, pokojninska družba, d. d., Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana. Na osnovi prejetega Sklepa, vam bomo pripravili Pogodbo o financiranju in vam skupaj z Navodilom za plačevanje premij poslali na vaš naslov.

V primeru dodatnih vprašanj ali težav, pokličite svetovalce na **080 80 87** ali pišite na [trzenje@triglavpokojnine.si](mailto:trzenje@triglavpokojnine.si).

### III. Vključitev v Pokojninski načrt

#### 3. člen

Delodajalec zagotovi vključitev v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po Pokojninskem načrtu in njegovo financiranje pod enakimi pogoji in po njihovi izbiri vsem zaposlenim (v nadaljevanju: »člani«), razen tistim, ki s pisno izjavo izrecno zahtevajo, da se jih v Pokojninski načrt ne vključi. Zaposleni se za pristop k zavarovanju opredeli z Izjavo o sodelovanju pri kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju, ki je sestavni del te pogodbe in jo hrani delodajalec. Isto izjavo uporabljajo zaposleni tudi v primeru spremembe morebitnega lastnega prispevka. Zneski v Izjavi se tekoče (letno) usklajujejo v skladu z zadnjim odstavkom 4. člena te pogodbe in morebitnimi drugimi davčnimi spremembami.

V primeru članove odsotnosti z dela zaradi izrabe porodniškega dopusta in dopusta za nego in varstvo otroka, se Delodajalec zavezuje brez prekinitve vplačevati svoj delež premije v višini, kot je bila zadnji mesec pred nastopom odsotnosti, vendar ne več kot znaša 24 % njegovih prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

Delodajalec vplačuje svoj delež premije tudi za ostale primere odsotnosti člana, ko zaposleni prejemajo plačo oz. nadomestilo.

Delodajalec se zavezuje, da bo Pokojninsko družbo med trajanjem zavarovanja obveščal o novih zaposlenih, ki izpolnijo pogoje za vključitev v Pokojninski načrt, in o članih, ki jim je delovno razmerje pri Delodajalcu prenehalo ter o vseh drugih dejstvih, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na izvajanje kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po Pokojninskem načrtu.

V kolikor članu pri Delodajalcu preneha delovno razmerje, za člana ne veljajo več pogoji določeni s to pogodbo in Delodajalec zanj ni več dolžan vplačevati premije po tej pogodbi.

#### IV. Vplačilo premije

##### 4. člen

**Delodajalec bo za vse člane vplačeval (obkrožite)**

- mesečni
- letni

**znesek v višini (označite):**

- a) 5,844 % njegove bruto plače (24 % prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje) - zakonsko predpisan maksimum,  
b) 100,00 EUR,  
c) 50,00 EUR,  
d) \_\_\_\_\_ EUR.

Član ima možnost, da tudi sam sofinancira premijo v višini razlike do 5,844 % svoje bruto plače oz. zakonsko določenega maksimuma. O znesku vplačila se bo vsak član s podpisom opredelil v Izjavi o sodelovanju pri kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju. Premijo člana bo delodajalec odvedel pri vsakokratnem obračunu plače in jo nakazoval Pokojninski družbi.

Članom, ki so zaposleni s skrajšanim delovnim časom bo delodajalec vplačeval sorazmerni del premije glede na polni delovni čas.

Znesek vplačila za posameznega člana ne bo presegal zakonsko predpisanega maksimuma, in sicer 5,844 % njegove bruto plače (24 % prispevkov za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje) oziroma zneska, ki je znašal v letu podpisa te pogodbe 2.819,09 EUR letno oz. 234,90 EUR mesečno. Prav tako skupni znesek vplačila za člana ne bo nižji od zakonsko predpisanega minimalnega vplačila, ki je v letu podpisa te pogodbe znašal 300,00 EUR letno oz. 25,00 EUR mesečno.

Zakonsko predpisan maksimum se vsako leto valorizira z letnim valorizacijskim količnikom, ki ga določa Zakon o dohodnini (ZDoh-2) oziroma vsakokrat veljavna zakonodaja. Minimalno vplačilo se usklajuje v skladu z Zakonom, ki ureja dodatno pokojninsko zavarovanje.

Premija delodajalca in zaposlenega določena v absolutnem znesku se enkrat letno uskladi s stopnjo rasti povprečne mesečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji v preteklem letu po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije, in sicer se uskladitev izvede do meseca aprila. Stopnja rasti povprečne mesečne bruto plače zaposlenih se izračuna, kot količnik povprečne mesečne bruto plače preteklega leta (števec) in povprečne mesečne bruto plače predpreteklega leta (imenovalec).

##### 5. člen

V kolikor Delodajalec dogovorjenih premij skladno s to pogodbo ne vplačuje v pokojninski sklad, je dolžan celoten nevplačan znesek skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi povrniti zaposlenim.

#### V. Mirovanje kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

##### 6. člen

Delodajalec lahko v dogovoru s Pokojninsko družbo zaradi poslovnih razlogov oz. izrazitega poslabšanja poslovanja začasno preneha s plačevanjem premij v korist zaposlenih, ali zniža svoja vplačila v pokojninski sklad, o čemer mora

zaposlene pisno obvestiti najmanj tri (3) mesece pred tako spremembo financiranja kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. V primeru neplačila premije brez sklenitve mirovanja zavarovanja se delodajalec zavezuje do konca tekočega leta vplačati vse zapadle in neplačane premije. V nasprotnem primeru so zaposleni upravičeni do sodnega varstva.

Mirovanje zavarovanja ali znižanje vplačil v pokojninski sklad lahko neprekinjeno traja največ dve (2) leti. Po izteku tega obdobja se lahko Delodajalec in Predstavnik zaposlenih ponovno dogovorita za mirovanje ali znižanje vplačil skladno z 8. členom te pogodbe.

V času mirovanja zavarovanja lahko zaposleni s svojo premijo nadaljuje z varčevanjem, znesek premije pa lahko tudi spremeni o čemer se opredeli s posebno izjavo, ki jo preda delodajalcu.

#### VI. Stroški in provizije

##### 7. člen

Stroški in provizije pokojninske družbe so razvidni iz Pravil upravljanja skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad in Dodatka – podrobnejša pravila upravljanja kritnih skladov.

V primeru da član za izplačevalca pokojninske rente izbere Zavarovalnico Triglav znaša izstopni strošek 0 % od zneska izplačila.

#### VII. Trajanje in sprememba sklepa

##### 8. člen

Ta sklep je sklenjen za nedoločen čas in ga Delodajalec lahko kadarkoli spremeni. O vsaki spremembi je Delodajalec dolžan obvestiti zaposlene vsaj mesec dni pred spremembo, razen če ne gre za spremembo iz 6. člena tega sklepa, kjer mora obvestiti zaposlene vsaj tri mesece pred spremembo.

#### VIII. Veljavnost sklepa

##### 9. člen

**Ta sklep začne veljati z dnem podpisa delodajalca, uporablja pa se od 01. . . . . dalje.**

Kraj in datum:

Delodajalec:

Ime in priimek:



# Zakaj nam zaupati

- Triglav pokojninska družba je del Skupine Triglav, ki je ena največjih in kapitalsko močnih zavarovalno-finančnih skupin v Jugovzhodni Evropi z dolgoletno tradicijo, izkušnjami in znanjem.
- Vodilna pokojninska družba v Sloveniji, specializirana za dodatno pokojninsko zavarovanje.
- Varnost sredstev: V Obvezniškem skladu je zagotovljen minimalni zjamčeni donos, ki ga določi država.
- Dodatni popusti v okviru bonitetnega programa Zavarovalnice Triglav – Triglav Komplet in brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in 100-odstotne invalidnosti.
- Tekoči vpogled v stanje sredstev na osebnem pokojninskem računu preko spletne aplikacije i.triglav.
- Zaupajo nam uspešna podjetja.

# 1

**Pišite nam**

info@triglavpokojnine.si

# 2

**Vprašajte svetovalca**

080 80 87

# 3

**Spletni izračuni**

www.triglavpokojnine.si

080 80 87