

Pokojnina nas ne skrbi.



Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje

Z vključitvijo v dodatno pokojninsko zavarovanje zaposlenim prihranite skrb za dodatno pokojnino.



Za kakšno zavarovanje gre?

V bistvu gre bolj za varčevanje in ne zavarovanje.

- V dodatno pokojninsko zavarovanje delodajalec vključi vse zaposlene.
- Dodatno pokojninsko zavarovanje delodajalcu omogoča davčne olajšave za vplačane premije.
- Delodajalec z vključitvijo zaposlenih v dodatno pokojninsko zavarovanje izrazi družbeno odgovornost.
- Dodatna stimulacija zaposlenih. Vplačana sredstva so v njihovi lasti.
- Zagotovitev dodatne socialne varnosti ob upokojitvi.
- Varčevanje za pridobitev dodatne starostne pokojnine, ki jo zaposleni izbere ob upokojitvi.
- Varčevanje z naložbeno politiko življenjskega cikla glede na starost zaposlenega.
- Možnost oblikovanja modela financiranja glede na preference podjetja in zaposlenih.
- Omogočeno mirovanje vplačevanja premij ob nepredvidenih dogodkih.
- Ob sofinanciranju premije zaposleni uveljavlja davčno olajšavo pri dohodnini.



Kaj krije zavarovanje?

- Dodatno starostno pokojnino (pokojninsko rento).
- Predčasno dodatno starostno pokojnino (pokojninsko rento).
- Nezgodno zavarovanje za primer nezgodne smrti in trajne izgube splošne delovne sposobnosti.
- Ob primeru smrti člana se sredstva dedujejo.

Zakaj skleniti zavarovanje?

- Članom zagotavljamo davčno ugodno in varno dodatno pokojninsko varčevanje z možnostjo izbire ustrezne naložbene politike.
- Zadovoljni zaposleni so kapital podjetja, zato lahko z dodatnim pokojninskim varčevanjem poskrbite, da bo motivacija za delo večja.
- Dodatna pokojninska renta ob upokojitvi.
- Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti med aktivnim varčevanjem.
- Dodatni popusti v bonitetnem programu Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet.
- Triglav, pokojninska družba je del Skupine Triglav, ki je ena največjih kapitalsko močnih zavarovalno-finančnih skupin v jugovzhodni Evropi z dolgoletno tradicijo, izkušnjami in znanjem.



Financiranje premij:



Model financiranja izhaja iz dogovora med delodajalcem in zaposlenimi (v nadaljevanju predstavljeni 4 primeri). Najvišja premija, ki omogoča davčno olajšavo, znaša 5,844 % bruto plače, vendar ne več kot 241,97 EUR mesečno oziroma 2.903,66 EUR letno.

Primer	Mini	Mini Plus	Comfort	Maxi ²	
Mesečna premija delodajalca na zaposlenega:	30 EUR	50 EUR	100 EUR	150 EUR <small>5,844 % bruto plače zaposlenega</small>	
Davki in prispevki na vplačano premijo:	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	
Premija delodajalca je boniteta za zaposlenega:	NE	NE	NE	NE	
Premija delodajalcu znižuje davčno osnovo:	DA	DA	DA	DA	
Možnost sofinanciranja premije zaposlenega z davčno olajšavo:	DA	DA	DA	NE	
Brezplačno nezgodno zavarovanje med varčevanjem:	DA	DA	DA	DA	
Ugodnosti v okviru bonitetnega programa Triglav komplet:	DA	DA	DA	DA	
	10 letih varčevanja	12 €	20 €	41 €	61 €
Mesečna pokojninska renta ¹ po:	20 letih varčevanja	32 €	54 €	108 €	162 €
	30 letih varčevanja	70 €	116 €	232 €	348 €

Davčne ugodnosti:

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

Delodajalec financira 100 EUR zaposlenemu*	Pokojninsko zavarovanje:	Zaposleni prejme na osebni pokojninski račun: 100 EUR	
	Povišanje plače:	Povišanje neto plače zaposlenega: 50 EUR	Davki in prispevki delodajalca in zaposlenega: 50 EUR

* Izračun je narejen na mesečni bruto plači 2.000 EUR.

Informativni izračun učinka davčne ugodnosti premije v primerjavi s povišanjem plače najdete na www.triglavpokojnine.si ali prek kode QR:



¹ Izračun upošteva neto znesek premije in enakomerni mesečni pripis donosov ter naložbeno politiko življenjskega cikla, in sicer varčevanje do 50. leta v Delniškem skladu, od 50. do 60. leta v Mešanem skladu in od 60. leta v Zajemnem skladu. Ciljna donosnost je izračunana po Pravilniku o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov v kritnih skladih Triglav pokojnine+ in znaša: v Delniškem skladu 7,18 %, v Mešanem skladu 5,98 % in v Zajemnem skladu 2,05 %. Izračun pokojninske rente je narejen ob predpostavki upokojitve pri 65 letih na osnovi trenutno veljavnega Pokojninskega načrta za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Izračunana je mesečna doživljenjska pokojninska renta z 20-letnim zamčenim obdobjem izplačevanja, ki se izplačuje mesečno (dinamika izplačevanja je lahko tudi četrletna/polletna ali letna) do smrti zavarovanca, vendar ne manj kot 20 let. Ob smrti zavarovanca pred iztekom tega obdobja se renta izplačuje upravičencu do izteka tega obdobja. Predstavljen izračun pokojninskih rent je informativen. Dejanska višina in vrsta pokojninske rente člana bosta dokončno znani in izračunani po pogojih, veljavnih na dan uveljavitve pravice. Znesek pokojninske rente predstavlja bruto znesek (pred davki). V davčno osnovo se vsteva le polovica zneska odmerjene višine pokojninske rente. Če od sklenitve zavarovanja člana še ni preteklo 10 let, se ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje rent iz 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.

² Izračun temelji na mesečni bruto plači v višini 2.567 EUR in najvišji mesečni premiji v višini 5,844 % bruto plače.