

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje **kolektivno**



100%

poskrbite
za varnejši jutri
svojih
zaposlenih

www.prva.si

 **PRVA**



Postavite prihodnost v vašem podjetju na prvo mesto

Demografski trendi in dejstvo, da bomo živeli in delali vedno dlje, so čedalje večji izziv za državne sisteme, podjetja in posameznike. Za podjetje, ki želi v tržno naravnani družbi uspeti in vzgajati vrhunsko usposobljen kader, so rešitev ukrepi, s katerimi je mogoče zaposlene razbremeniti in jim zagotoviti doprinos zunaj okvirjev njihovega delovnega mesta.

Kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje je dolgoročno namensko varčevanje, ki poteka po pokojninskem načrtu in s katerim podjetje zaposlenim poleg redne pokojnine zagotovi dodatno pokojnino ali pokojninsko rento. Cilj varčevanja je zagotoviti vsaj 80 % prihodkov pred upokojitvijo, kar naj bi zaposlenim omogočalo ohranjanje življenjskega standarda, ki so ga bili vajeni v aktivni dobi.

Ob negotovi pokojninski prihodnosti zagotavljanje dodatne finančne varnosti zaposlenih **predstavlja najboljšo spodbudo dolgoročnemu občutku stabilnosti ter pomemben del zaposlitvenega paketa.**

Zakaj se sklenitev kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja podjetju splača?

- Podjetje lahko za celoten znesek, ki ga nameni za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, **uveljavlja davčno olajšavo pri odmeri davka na dobiček**. Ob tem znesek, ki ga podjetje nameni za varčevanje zaposlenih, pomeni končni strošek, na katerega ni dodatnih prispevkov. Najvišji znesek, do katerega se uveljavlja davčna olajšava, je 5,844 % posameznikove bruto plače ali v letu 2023 do največ 2.903,66 EUR letno.
- **To je najugodnejši način nagrajevanja in motiviranja**: odgovorno ravnanje do prihodnosti podjetju lahko pomaga privabiti in zadržati kakovostne kadre.
- Pripomore k izpolnjevanju pogojev za pridobitev certifikata Družini prijazno podjetje in izboljšuje javno podobo podjetja, s tem pa vaše podjetje postaja bolj privlačno za kakovosten kader.

Po meri vašega podjetja

- V podjetju sami določite višino mesečne premije. Minimalni znesek je zakonsko določen, nad tem zneskom pa v podjetju sami določite višino zneska in način financiranja.
- Sredstva se vodijo na varčevalnih računih članov in mesečno obrestujejo z doseženim donosom.
- Financiranje poteka v okviru zmožnosti podjetja - možnost znižanja premije in mirovanja vplačevanja ter ponovnega vplačevanja, ko razmere to dovoljujejo.
- V kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje se lahko vključijo vsi zaposleni, ki so že zavarovani v prvem pokojninskem stebru, razen tistih, ki tega izrecno ne želijo.
- Stalen vpogled v stanje privarčevanih sredstev: Portal moja PRVA omogoča 24/7 pregled osebnih in kolektivnih zavarovanj. Omogoča tudi elektronsko izmenjavo dokumentov in hitro komunikacijo z našo družbo.

Prednosti varčevanja za zaposlene

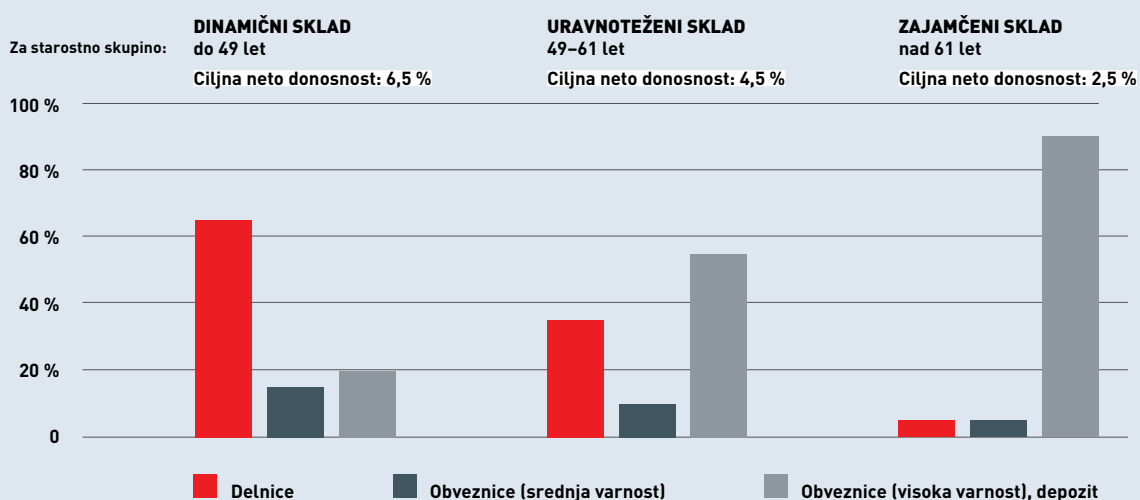
- S podporo podjetja in financiranjem premij, bodo zaposleni deležni večje finančne varnosti po upokojitvi.
- **Edino varčevanje, spodbujano s strani države, z davčnimi olajšavami v času varčevanja in izplačevanja:**
 - v kolikor podjetje ne izkoristi financiranja s polno davčno olajšavo, zaposleni lahko na lastno željo sofinancirajo svoj osebni pokojninski račun iz neto plače in pri tem koristijo davčno olajšavo. Najvišji znesek, za katerega bo država priznala olajšavo, je 5,844 % bruto plače posameznika oziroma v letu 2023 ne več kot 2.903,66 evrov letno. Znižanje davčne osnove za obračun dohodnine bo v tem primeru država upoštevala pri letnem obračunu dohodnine,
 - sredstva se izplačajo v obliki pokojninske rente ali dodatka k redni državni pokojnini.
- **Varnost** - v zjamčenem skladu je zagotovljen minimalni zjamčeni donos, ki ga določi država,
- Zagotovljena možnost dodatne pokojnine, možnost dodatne pokojnine ob invalidski upokojitvi, možnost predčasne dodatne pokojnine po 53. letu starosti, če član ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje (dodatna socialna varnost v primeru brezposelnosti) in možnost izplačila odkupne vrednosti v enkratnem znesku.
- Premoženje na osebem pokojninskem računu ne vpliva na socialne transferje (cena vrtca, višina otroškega dodatka, ipd.).
- **Možnost nadaljevanja varčevanja ob menjavi službe** - sredstva, zbrana na osebem pokojninskem računu člana, ostanejo njegova last. Član lahko ob menjavi delodajalca privarčevana sredstva prenaša med pokojninskimi načrti različnih upravljavcev.

Več naložbenih možnosti, višji prihranki

Omogočamo prilagodljivo varčevanje, v sklopu katerega lahko vsak posameznik izbira naložbeno politiko in do upokojitve privarčuje več. Varčevanje v skladih življenjskega cikla je namreč prilagojeno njegovi starosti in mu s tem omogoča doseganje večjih donosov in s tem višjih pokojnin kot v sistemu minimalne zjamčene donosnosti.

V PRVI so na voljo trije skladi: DINAMIČNI, URAVNOTEŽENI in ZAJAMČENI. Priporočljivo je, da posameznik izbere sklad, ki je predviden za njegovo starostno skupino. Mlajši varčevalci lahko izberejo bolj dinamično naložbeno politiko in tako dolgoročno dosežejo večji znesek, za nekoliko starejše je na voljo uravnoteženi sklad, najstarejši varčevalci v letih pred upokojitvijo pa varčujejo v zjamčenem skladu.

Posameznik vedno lahko izbere tudi manj tvegani sklad. Bolj tveganega sklada, kot je priporočen glede na njegovo starost, ne more izbrati.

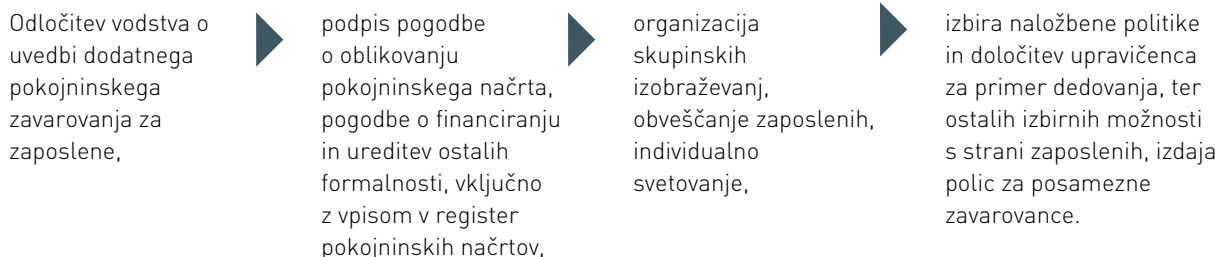


Aktivno upravljanje premoženja prevzamemo mi. Tveganost naložb se glede na posameznikovo starost z leti zmanjšuje. Njegova sredstva se premikajo v manj tvegani sklad, tako pa se doseže optimalno razmerje med donosom in tveganjem. Prenos zbranih sredstev se izvede najpozneje v treh letih, ko posameznik dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine, ki ji je namenjen manj tvegani sklad. Nova vplačila premije se glede na dopolnjeno spodnjo mejno starostne skupine v manj tvegani sklad razporedijo takoj. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za člana pokojninskega sklada.

Omogočamo menjavo sklada. Če posameznik presodi, da mu izbrani sklad ne ustreza, se lahko kadar koli odloči za menjavo in ob upoštevanju starostne omejitve izbere prenos zbranih sredstev v drug sklad. Enkrat letno lahko to stori brezplačno.

Preprost postopek sklenitve

PRVA prevzame skrb za celoten postopek uvedbe dodatnega pokojninskega varčevanja. Od priprave vseh dokumentov, obrazcev in - po dogovoru z vodstvom - tudi predstavitev sistema dodatnega pokojninskega varčevanja in njegovih koristi zaposlenim:



Več kot 20 let zagotavljamo varnejšo prihodnost

Skupina PRVA je mednarodni finančni holding, ki želi v sklopu svojega poslanstva posameznikom ponuditi kakovostno zaščito in varnost v vseh življenjskih obdobjih. V preteklosti smo portfelj svojih storitev nenehno gradili in dopolnjevali, a naša ključna dejavnost še naprej temelji na kolektivnem prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju. Prav na tem področju se lahko pohvalimo z več kot 20 leti izkušenj, zaradi česar PRVA velja za vodilnega zasebnega upravljavca pokojninskih skladov na slovenskem trgu.



Skupina PRVA v družbah v Sloveniji, Severni Makedoniji, Srbiji in na Kosovu danes združuje znanje že 150 zaposlenih, **več kot pol milijona uporabnikov storitev in več kot 1,5 milijarde evrov v upravljanju.**



Kolektivno shemo prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja ima v PRVI vzpostavljeno **že 3.000 podjetij in pri tem več kot 90.000 posameznikov.**



V zadnjih 11 letih smo svojim varčevalcem izplačali skupno več kot 32 milijonov evrov dodatnih pokojnin, **PRVINO dodatno pokojnino pa danes prejema že 7.500 slovenskih upokojencev.**



Uspešnost upravljanja prihrankov naših članov pokojninskih skladov dokazujejo tudi prejeta priznanja revije MOJE FINANCE.

Naši pokojninski skladi so v 2019, 2020 in 2021 prejeli naziv **NAJ ZAJAMČENI SKLAD**, v 2022 **NAJ URAVNOTEŽENI SKLAD**, v 2023 pa smo prejeli nagrado **NAJ Zajamčeni, NAJ Uravnoteženi in NAJ Dinamični pokojninski sklad.**

Komplet kolektivnih zavarovanj vašemu podjetju zagotovi dodatne ugodnosti. Za ponudbo po meri in vsa dodatna pojasnila, so vam na voljo naši strokovnjaki.

080 88 08 • info@prva.si

Tiskovina je tržno sporočilo. Pridružujemo si pravico do sprememb.

Za natančno razumevanje predstavljenega zavarovanja si pozorno preberite zavarovalne pogoje, ki vsebujejo popolno informacijo o zavarovalnem produktu in zavarovalno ponudbo, ki jo prejmete ob sklenitvi zavarovanja. Pokojninski načrti, pravila upravljanja in izjave o naložbeni politiki, ki veljajo za dodatno pokojninsko zavarovanje, so na voljo na naši spletni strani www.prva.si.

PRVA Pokojninska družba, d. d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 8961468000, ID za DDV: SI33250804; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani 1. 10. 2021, osnovni kapital 6.550.000,00 EUR

Izdala: PRVA Pokojninska družba, d. d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, fotografije: Shutterstock, april 2023