

# Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje **kolektivno**



**100%**

poskrbite  
za varnejši jutri  
svojih  
zaposlenih

[www.prva.si](http://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.

Cilj prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je, da si ob upokojitvi zagotovimo vsaj 80 % prihodka pred upokojitvijo, kar naj bi nam omogočilo ohranjanje enakega življenjskega standarda, kot smo ga bili vajeni. Poleg osnovne pokojnine, ki za to ne bo zadostovala, je zato priporočljivo varčevati za dodatno pokojnino.

**Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je dolgoročno namensko varčevanje**, ki poteka po pokojninskem načrtu in s katerim podjetje zaposlenim poleg redne zagotovi dodatno pokojnino ali pokojninsko rento.

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

## Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje se spleča

- Podjetje lahko za celoten znesek, ki ga nameni za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, **uveljavlja davčno olajšavo pri odmeri davka na dohodek podjetja**. Ob tem znesek, ki ga podjetje nameni za varčevanje zaposlenih, pomeni končni strošek, na katerega ni dodatnih prispevkov.
- **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 sistem in višino financiranja mesečnih premij. Minimalni znesek mesečne premije je zakonsko določen in se vsako leto valorizira. Najnižji znesek vplačil kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki ga za posameznega člana v koledarskem letu 2026 plača delodajalec, znaša 432,61 EUR na leto oziroma 36,05 EUR mesečno.
- Financiranje mesečnih premij poteka v okviru zmožnosti podjetja, ki lahko financiranje spreminja ali ustavi (t. i. mirovanje vplačevanja) ter ponovno aktivira, ko razmere to dovoljujejo.
- Vključitev delodajalec pod enakimi pogoji ponudi vsem zaposlenim. Zaposleni lahko vključitev tudi zavrnejo.

### Prednosti varčevanja za zaposlene

S podporo podjetja in financiranjem premij, bodo zaposleni deležni večje finančne varnosti po upokojitvi. Sredstva se vodijo na osebnih varčevalnih računih zaposlenih in se obrestujejo z doseženim donosom.

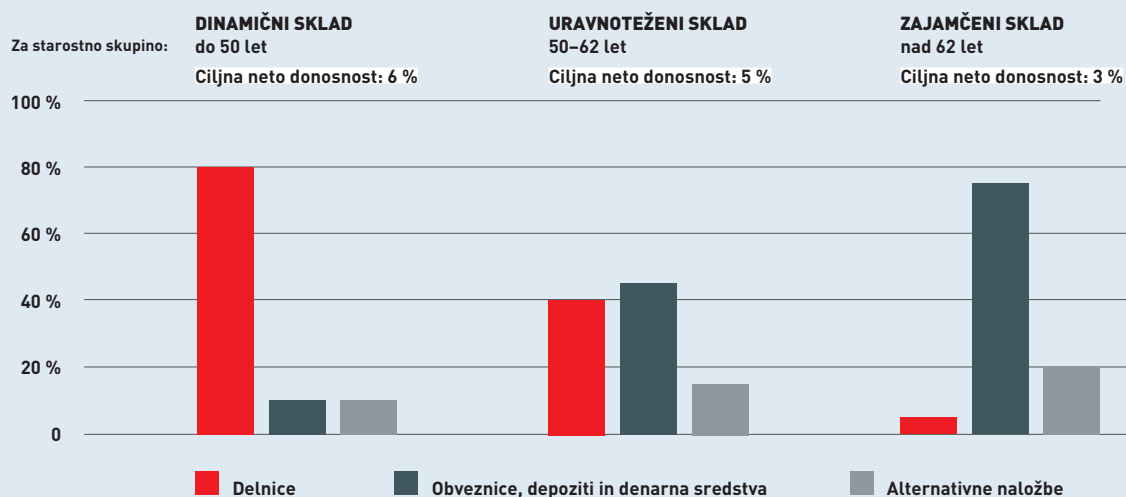
- **Edino varčevanje, ki ga z davčno olajšavo spodbuja država tako v času varčevanja kot v času izplačevanja**: Zaposleni lahko na lastno željo sofinancirajo razliko med premijo, ki jo financira delodajalec in najvišjo premijo, za katero država prizna davčno olajšavo. Najvišji znesek, do katerega se lahko uveljavlja davčna olajšava, znaša 5,844 % posameznikove bruto plače oziroma največ 268,68 EUR mesečno (3.224,18 EUR letno) v letu 2026.
- **Varnost privarčevanih sredstev je poleg davčne olajšave največja prednost tovrstnega varčevanja**. Poleg številnih zakonskih regulatornih in nadzornih mehanizmov, ki urejajo področje dodatnega pokojninskega zavarovanja, imajo zaposleni možnost varčevanja v skladu, ki zagotavlja zakonsko minimalno zajamčeno donosnost.
- **Zagotovljena možnost različnih oblik dodatne pokojnine**, možnost dodatne pokojnine ob invalidski upokojitvi, možnost predčasne dodatne pokojnine po 53. letu starosti, če zaposleni ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje (v primeru brezposelnosti) in možnost izplačila odkupne vrednosti v enkratnem znesku.
- **Dodatne možnosti razpolaganja s sredstvi ob posebnih življenjskih okoliščinah**, vključno z enkratnimi izplačili v primeru invalidske upokojitve ali hude bolezni, ki skrajšuje življenjsko dobo zavarovanca. Meja za enkratni dvig sredstev je 12.000 EUR v letu 2026 in se bo z leti revaloriziral. Enkratno izplačilo sredstev je možno tudi v primeru, če je posameznik uveljavil invalidsko pokojnino ali zbolel za neozdravljivo boleznijo.
- Premoženje na osebnem pokojninskem računu **ne vpliva na socialne transferje** (cena vrtca, višina otroškega dodatka ipd.).
- **Možnost nadaljevanja varčevanja ob menjavi službe** - sredstva, zbrana na osebnem pokojninskem računu zaposlenega, ostanejo njegova last. Privarčevana sredstva prenaša med pokojninskimi načrti različnih upravljavcev.



## Več naložbenih možnosti, višji prihranki

**Omogočamo prilagodljivo naložbeno strategijo, s katero lahko zaposleni do upokojitve privarčujejo več.** V sklopu naložbene strategije lahko izbirajo med tremi naložbenimi skladi ali pa se odločijo za predlagano sistemsko naložbeno strategijo skladov življenjskega cikla.

**Na voljo so trije kritni skladi: DINAMIČNI, URAVNOTEŽENI in ZAJAMČENI.** Skladno s Pravili upravljanja kritnih skladov se vplačana sredstva zaposlenih samodejno razporejajo na račun kritnega sklada, namenjenega starostni skupini, v katero se zaposleni uvrščajo, oziroma v kritni sklad, ki ga izberejo sami. 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 zajamčenem skladu.



**Aktivno upravljanje premoženja prevzamemo mi.** Struktura naložb se z leti spreminja glede na starost zaposlenih. Zbrana sredstva zaposlenih se skladno z njihovo starostjo sistemsko samodejno prenašajo med kritnimi skladi. Prenos zbranih sredstev med kritnimi skladi se izvede najpozneje v treh letih po tem, ko zaposleni dosežejo spodnjo mejno starost kritnega sklada, namenjenega njihovi starostni skupini.

**Omogočamo menjavo kritnega sklada.** Prehodi med skladi so enkrat letno brezplačni, prav tako imajo sedaj starejši varčevalci možnost, da iz Uravnoveženega sklada preidejo v Dinamični sklad, seveda ob svetovalnem razgovoru in ob izpostavitvi tveganj. To konkretnije pomeni, da z izrecno izjavo ostanejo lahko dlje v Dinamičnem skladu oz. jih iz Uravnoveženega sklada prenesemo v Dinamičnega, ki je sicer nekoliko bolj tvegan, a v povprečju precej bolj donosen. Ta možnost ne velja za zavarovance v najstarejši starostni skupini, ki morajo biti vključeni v pokojninski sklad z minimalno zajamčeno donosnostjo.

Podatek o ciljni neto donosnosti je le ocenjen in informativen. Strateška porazdelitev sredstev kritnih skladov je opredeljena v izjavah o naložbeni politiki za posamezen sklad, ki so na voljo na spletnem naslovu [www.prna.si](http://www.prna.si). Meje med posameznimi starostnimi razredi se bodo v prihodnosti postopno zviševale, skladno z zviševanjem upokojitvene starosti.

# Postopek sklenitve

PRVA prevzame celotno skrb za uvedbo kolektivnega dodatnega pokojninskega varčevanja v podjetju. Po dogovoru z vodstvom organizira tudi predstavitvena izobraževanja za zaposlene o zavarovanju in njegovih koristih.

## Obveznost delodajalca:

V skladu z novo pokojninsko reformo so podjetja z 10 in več zaposlenimi, ki 1. 1. 2026 še nimajo oblikovanega pokojninskega načrta, dolžna s predstavniki zaposlenih opraviti razgovor o njegovi vpeljavi. V primeru, da pogovori ne bodo uspešni morajo o tem poročati na Inšpektorat RS za delo. Časa je dve leti.

## Odločitev o vpeljavi pokojninskega načrta:

Ob pozitivni odločitvi za vpeljavo pokojninskega načrta se med vodstvom podjetja in predstavniki zaposlenih podpiše dogovor v katerem se določi sistem ter višino mesečnih vplačil na pokojninske račune zaposlenih.

## Priprava in sklenitev pogodb:

Podpiše se pogodbe oziroma se uredi vse potrebne formalnosti, vključno vpis v register pokojninskih načrtov. Podjetje posreduje podatke zaposlenih za vključitev v kolektivno dodatno zavarovanje.

## Obveščanje in vključitev zaposlenih

Sledi organizacija izobraževanj zaposlenih o lastnostih in prednostih vključitve v zavarovanje. Zaposleni prejmejo personalizirane pristopne dokumente.

## Izbira naložbene politike in izdaja polic:

Zaposlenim so v sklopu pristopnih dokumentov na voljo tri izbirne možnosti: naložbeni kritni sklad, ki ustreza njihovi preferenci; določitev upravičenca za primer dedovanja; določitev višine lastne individualne premije.

## Več kot 25 let zagotavljamo varnejšo prihodnost

Skupina PRVA je mednarodni finančni holding, ki si v sklopu svojega poslanstva prizadeva posameznikom ponuditi kakovostno zaščito in varnost v vseh življenjskih obdobjih. Naša ključna dejavnost temelji na kolektivnem prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju, kjer se lahko pohvalimo z več kot 25 let izkušenj. Zaradi tega veljamo za enega največjih zasebnih upravljavcev pokojninskih skladov na slovenskem trgu.



Skupina PRVA (PRVA Group) je finančni holding, ki ga sestavlja šest hčerinskih družb na področju Srednje in Jugovzhodne Evrope.

**Z več kot 25 leti izkušenj in nenehnim uvajanjem novih zavarovalnih in finančnih rešitev nam danes svoje zaupanje izkazuje več kot pol milijona zavarovancev in članov pokojninskih skladov.**



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



V zadnjih 14 letih smo svojim varčevalcem izplačali skupno več kot 43 milijonov evrov dodatnih pokojnin. **PRVINO dodatno pokojnino pa danes prejema že 10.000 slovenskih upokojujencev.**

**Komplet kolektivnih zavarovanj vašemu podjetju zagotovi dodatne ugodnosti. Za ponudbo po meri so vam na voljo naši strokovnjaki.**



**080 88 08**



**info@prva.si**



**www.prva.si/za-podjetja/**

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](http://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, januar 2026