

Odgovorni danes. Skrb manj jutri.

Kolektivno dodatno
pokojninsko zavarovanje za podjetja



080 88 08
www.prva.net

 **PRVA**
Najbolj osebna zavarovalnica

Prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje za podjetja

Prednosti za podjetje:

- davčne olajšave,
- najugodnejši način nagrajevanja in motiviranja zaposlenih,
- odgovorno ravnanje do zaposlenih,
- izpolnjevanje pogojev za pridobitev certifikata Družini prijazno podjetje,
- izboljšanje javne podobe podjetja v okolju.

Prednosti za zaposlene:

- najugodnejši in stimulativen način varčevanja za dodatno pokojnino,
- večja finančna varnost ob upokojitvi,
- udeležba zaposlenih pri dobičku,
- davčne olajšave v primeru lastnega prispevka (subvencija države).



Ali ste vedeli?

- V Sloveniji je število upokojencev vsak dan večje – razmerje med upokojenci in zaposlenimi je 1 : 1,37.*
- Povprečna državna starostna pokojnina v Sloveniji je 610 EUR oziroma le še 61 % povprečne neto plače.*
- V Sloveniji ženske pokojnino v povprečju uživajo 23 let in 6 mesecev, moški pa 17 let.*
- Posameznik bi moral že danes za ustrezno zapolnitev pokojninske vrzeli privarčevati najmanj šestkratnik svoje letne neto plače.

* Vir: ZPIZ, podatki za leto 2015.

Dodatno pokojninsko zavarovanje je namensko varčevanje, s katerim zaposlenim poleg redne pokojnine zagotovite dodatno pokojnino oziroma rento.

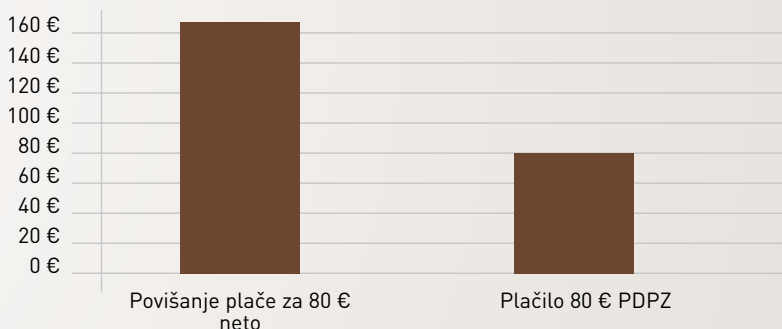
Značilnosti varčevanja

- Vključijo se vsi zaposleni v podjetju, razen tistih, ki tega izrecno ne želijo.
- V podjetju **sami določite višino zneska in način financiranja**.
- **Financiranje v okviru zmožnosti** – možnost mirovanja in ponovnega vplačevanja, ko razmere to dovoljujejo.
- **Minimalna priporočena premija** je 27 EUR, najvišji znesek, do katerega se uveljavlja davčna olajšava, pa je 5,844 % posameznikove bruto plače oziroma v letu 2016 največ do 2.819,09 EUR letno.
- **Varnost**. V zjamčenem skladu je zagotovljen minimalni zjamčeni donos, ki ga določi država.
- **Možnost izbire bolj dinamične naložbene politike in aktivno upravljanje premoženja** v okviru skladov življenjskega cikla.
- Sredstva se izplačajo v obliki **pokojninske rente** oziroma dodatka k redni državni pokojnini, za katero država prizna **50-odstotno davčno olajšavo**.
- Možnost **predčasne dodatne pokojnine** po 53. letu starosti, če zavarovanec ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje (dodatna socialna varnost v primeru brezposelnosti).

Način financiranja

Podjetje 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.

Primerjava stroška delodajalca, če zaposlenemu zviša plačo za 80 EUR neto ali se odloči za vplačilo enakega zneska na osebni varčevalni račun zaposlenega za dodatno pokojninsko zavarovanje. Primer velja za bruto plačo 1.500 EUR.



Izračun upošteva lestvico za odmero dohodnine in olajšave za leto 2016.

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. Postopek vključitve se izvede v naslednjih korakih:

1. odločitev vodstva o uvedbi dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene,
2. podpis pogodbe o oblikovanju pokojninskega načrta med vodstvom podjetja in sindikatom ali predstavnikom zaposlenih,
3. obveščanje zaposlenih:
 - a. pisno in/ali
 - b. v okviru informacijske pisarne (individualno svetovanje),
4. izbira naložbene politike in določitev upravičenca s strani zaposlenih,
5. izdaja polic za posamezne zavarovance.



Omogočite zaposlenim, da z lastnim prispevkom v celoti izkoristijo subvencijo države

Glede na višino zneska, ki ga za varčevanje namenja delodajalec, lahko zaposleni k varčevanju prispevajo tudi sami iz svoje neto plače in tudi pri tem uveljavljajo davčne olajšave. Najvišji znesek, za katerega bo država priznala olajšavo, je 5,844 % bruto plače zaposlenega. Znižanje davčne osnove za obračun dohodnine bo v tem primeru država upoštevala pri letnem obračunu dohodnine.

Primer: Davčna olajšava v primeru lastnega prispevka zaposlenega iz neto plače

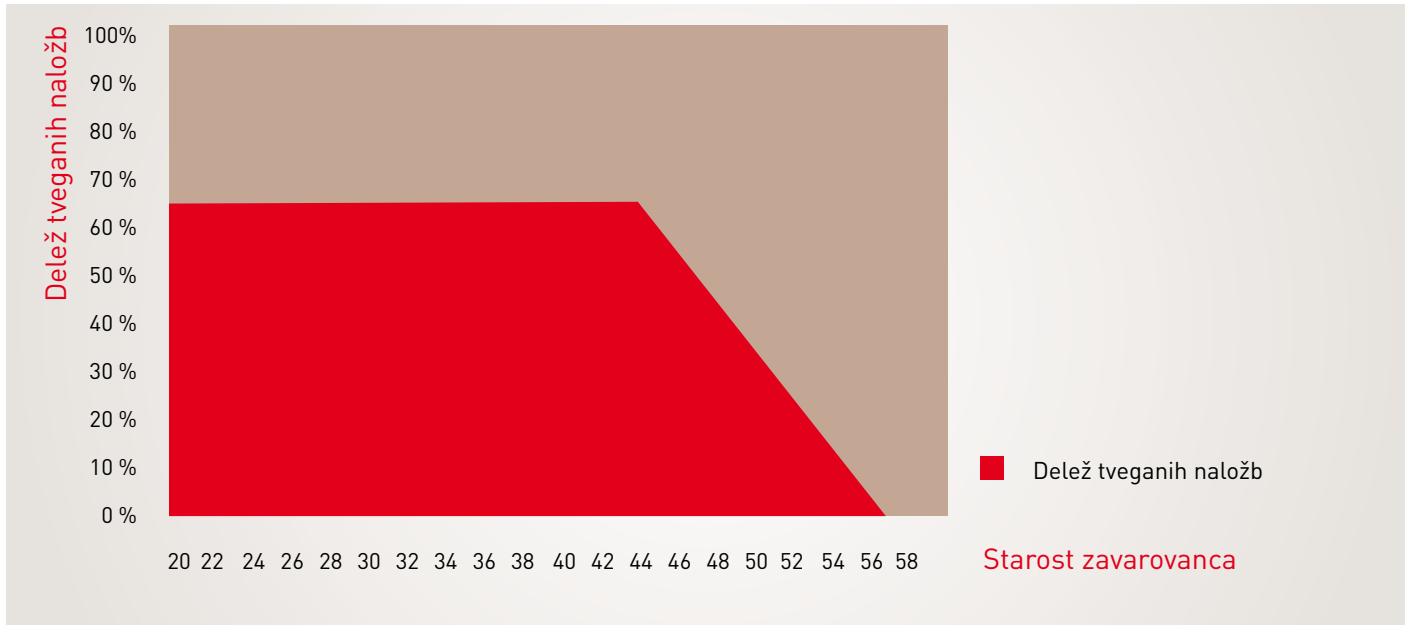


Izračun je informativen in temelji na predpostavki, da oseba razen plače nima drugih dohodkov in olajšav. Izračun upošteva dohodninsko lestvico, veljavno v letu 2016, in predvideva, da oseba premijo vplačuje celotno leto od januarja do decembra.

Naložbena politika in skladi življenjskega cikla

Pokojninsko varčevanje je dolgoročno in za boljši učinek – več privarčevanih sredstev – omogoča sprejemanje kratkoročnih naložbenih tveganj. To pomeni, da mlajši zavarovanci pri varčevanju lahko tvegajo več, starejši pa manj. Bližje ko je zavarovanec upokojitvi, manj tveganih naložb naj bi imel v svojem naložbenem portfelju.

Slika: Priporočeni delež tveganih naložb glede na starost



V PRVI smo v letu 2016 uvedli sklade življenjskega cikla. Ti nadgrajujejo dosednji sistem varčevanja z minimalnim zjamčenim donosom in predvsem mlajšim zavarovancem nudijo možnost izbire.

Prednosti skladov življenjskega cikla:

- prilagoditev naložbene politike zavarovančevi starosti oziroma času do upokojitve:
 - za mlajše, ki lahko tvegajo več,
 - za tiste, ki so bližje upokojitvi in ne prevzemajo naložbenega tveganja;
- **ustreznejša razpršitev naložb** glede na starost;
- mogoče je **doseganje višjih donosov** in s tem **višjih pokojnin** kot v sistemu minimalne zjamčene donosnosti;
- **aktivno upravljanje premoženja**, pri čemer se tveganost naložb pri starejših zavarovancih **zmanjšuje**. Tako se doseže optimalno razmerje med donosom in tveganjem;
- v zadnjih nekaj letih pred upokojitvijo so posameznikova sredstva v skladu z **zjamčenim donosom**.

Možnost izbire

V okviru skladov življenjskega cikla pri PRVI upravljamo tri sklade, namenjene različnim starostnim skupinam. Priporočeno je, da posameznik varčuje v skladu, predvidenem za njegovo starostno skupino. Če tega ne želi, lahko izbere manj tvegani sklad oziroma sklad z zjamčenim donosom, ne more pa izbrati bolj tvegane sklada.

Skladi življenjskega cikla glede na starostne skupine

	DINAMIČNI SKLAD	URAVNOTEŽENI SKLAD	ZAJAMČENI SKLAD
Starostna skupina	do 45 let	od 45 do 57 let	nad 57 let

Ciljna naložbena struktura sklada	DINAMIČNI SKLAD	URAVNOTEŽENI SKLAD	ZAJAMČENI SKLAD
Delnice	65 %	35 %	5 %
Obveznice (srednja varnost)	15 %	10 %	5 %
Obveznice (visoka varnost), depoziti	20 %	55 %	90 %
Minimalni zjamčen donos	NE	NE	DA
Ciljna neto donosnost	7 %	5 %	2,5 %

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.prva.net. Meje med posameznimi starostnimi razredi se bodo v prihodnosti postopno zviševale, skladno z zviševanjem upokojitvene starosti.

Od večjega k manjšemu tveganju

Z vključitvijo v sklade življenjskega cikla posameznik aktivno upravljanje premoženja prepusti nam. Glede na njegovo starost se bo z leti tveganost naložb zmanjševala tako, da se bodo njegova sredstva premikala v manj tvegani sklad. Prenos zbranih sredstev se izvede najpozneje v obdobju treh let, ko posameznik dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine, ki ji je namenjen manj tvegani sklad. V ta sklad se razporejajo tudi nova vplačila premije. Prenos se izvede v enkratnem znesku in brez stroškov za zavarovanca.

Menjava sklada

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

Splošni pogoji

Pokojninski načrti, pravila upravljanja in izjave o naložbeni politiki, ki veljajo za dodatno pokojninsko zavarovanje, so na voljo na naši spletni strani www.prva.net/pdpz-dokumenti.

Transparentnost

Vsem, ki imajo pri PRVI odprt osebni varčevalni račun, zagotavljamo stalen vpogled v stanje sredstev na računu. V spletni aplikaciji MOJ RAČUN lahko v vsakem trenutku preverijo vplačila in pripis donosov na privarčevana sredstva. Omogočamo tudi storitev mesečnega SMS-obveščanja o vplačilih, pripisih donosov in stanju sredstev na osebnem varčevalnem računu.

Ne prezrite

Dodatno pokojninsko zavarovanje nudi:

- dodatno starostno pokojnino ob redni upokojitvi,
- možnost dodatne invalidske pokojnine ob morebitni invalidski upokojitvi,
- možnost predčasne dodatne starostne pokojnine.

Prednosti dodatnega pokojninskega zavarovanja:

- davčne olajšave;
- visoka stopnja varnosti - varčevanje v skladu z zajamčeno donosnostjo
- dolgoročno stabilni donosi, ki ohranjajo vrednost premoženja;
- možnost začasne prekinitve plačevanja premij - mirovanje;
- poljubno spreminjanje višine premije;
- nižji vstopni stroški in stroški upravljanja kot vzajemni skladi;
- ni davka na kapitalske dobičke in obresti;
- v primeru smrti zavarovanca se sredstva dedičem izplačajo takoj.

Varčevanje v skladih življenjskega cikla:

- dinamična naložbena politika z možnim doseganjem višjih donosov:
- prilagojeno vaši starosti - mlajši varčevalci lahko izberete bolj dinamično naložbeno politiko in tako dolgoročno dosežete večji znesek. Za nekoliko starejše je na voljo uravnoteženi sklad, najstarejši varčevalci pa varčujete v zajamčenem skladu.

Zaupajte PRVI

Prva osebna zavarovalnica je finančna ustanova, ki zagotavlja celovito in dolgoročno finančno varnost. Smo vodilni ponudnik prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v Sloveniji. Zaupa nam že več kot 80.000 zavarovancev, pogodbo o izvajanju kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imamo sklenjeno z več kot 2.900 delodajalci.

- Že šesto leto izplačujemo dodatne pokojnine in skrbimo za višji standard upokojencev. Našo rento prejema že več kot 4.800 upokojencev.
- Smo del mednarodne Skupine Prva – Prva Group, ki je prisotna v štirih državah jugovzhodne Evrope. Odlikujejo nas dolgoletne izkušnje in delovanje v mednarodnem okolju.
- Varnost sredstev in poslovanje nadzorujejo: AZN – Agencija za zavarovalni nadzor in ATVP – Agencija za trg vrednostnih papirjev in Ministrstvo za delo.
- Naše stranke so nekatera od največjih in najuspešnejših domačih in tujih podjetij: A1 Slovenija, Akrapovič, BTC, Dana, Deželna banka Slovenije, Donit Tesnit, EBM-papst Slovenija, ETI Izlake, Filc, Hella Saturnus, Hervis, Iskra, Lesnina, Litostroj Power, OMV Slovenija, Spar Slovenija, Skupina Hidria, Salonit Anhovo, Slovenske železnice, TEM Čatež, TPV in mnogi drugi.



Prva osebna zavarovalnica, d. d.
Ameriška ulica 8
1000 Ljubljana
080 88 08
info@prva.net
www.prva.net

Izdala: Prva osebna zavarovalnica, d. d.
Fotografije: iStock, VividoArs studio
Julij 2017