

Poskrbite za svoja zlata leta

# Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje



Pokojnina



Vse bo v redu.

**triglav**

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

# Kakšen je namen Prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja?

Z vključitvijo v Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (v nadaljevanju PDPZ) si zagotovite dodatno starostno pokojnino od upokojitve dalje.

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje	
Zavarovalno kritje	<p><b>Osnovno zavarovanje:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dodatna starostna pokojnina</li> </ul> <p><b>Dodatna kritja:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- predčasna dodatna starostna pokojnina</li> <li>- dodatna družinska pokojnina</li> <li>- zavarovalnina za primer nezgodne smrti</li> </ul>
Varčevanje	Član varčuje na svojem osebnem računu. Sredstva so naložena v Skupini kritnih skladov TRIGLAV PDPZ.
Kdo se lahko zavaruje	Fizične osebe, ki so vključene v obvezno pokojninsko zavarovanje ali koristijo pravice iz obveznega pokojninskega zavarovanja.
Vrste pokojninskih načrtov	<p>Kolektivno zavarovanje PN-ZT-05/15-9</p> <p>Individualno zavarovanje PN-ZT-06/15-9</p>
Zavarovalna doba	Do uveljavitve pravice do pokojninske rente.
Vplačila	<p>Zakonsko je določen minimalni znesek vplačil delodajalca v kolektivno PDPZ (240 EUR za posameznega člana v koledarskem letu).</p> <p>Frekvenca plačevanja: mesečna, četrtna, polletna, letna.</p> <p>Možnost dodatnih enkratnih vplačil kadarkoli med trajanjem zavarovanja.</p>
Naložbena politika	<p>Možnost izbire med kritnimi skladi Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ glede na starostno skupino, v katero se član uvršča:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kritni sklad TRIGLAV PDPZ - drzni, ki je namenjen članom v starosti do 45 let</li> <li>- Kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zmerni, ki je namenjen članom od vključno 45 do 55 let</li> <li>- Kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zjamčeni, ki je namenjen članom od vključno 55. leta starosti dalje</li> </ul>
Izplačila iz zavarovanja	<p><b>Pokojninska renta:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Članu se ob uveljavitvi pravice do <b>dodatne starostne pokojnine</b> prične izplačevati doživljenjska pokojninska renta.</li> <li>- Član se lahko odloči za izplačevanje <b>predčasne dodatne starostne pokojnine</b>, če izpolnjuje pogoje za uveljavitev te pravice.</li> </ul> <p><b>Izplačila v primeru smrti člana med vplačevanjem:</b></p> <p>V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine se <b>upravičencu za primer smrti izplača odkupna vrednost sredstev</b>, zbranih na osebnem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo, zmanjšana za izstopne stroške in akontacijo dohodnine.</p> <p>V primeru nezgodne smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine se <b>upravičencu do dodatne družinske pokojnine</b> v enkratnem znesku izplača tudi zavarovalnina v višini 100 % vrednosti sredstev, zbranih na osebnem računu.</p> <p>V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine ima upravičenec do <b>dodatne družinske pokojnine</b> pravico do izplačila zavarovalnine, ki znaša 20 % vrednosti sredstev, zbranih na osebnem računu člana v mesecu pred njegovo smrtjo.</p>
Povečanje stanja sredstev	Z dodatnimi vplačili in/ali povišanjem obročnega vplačila si povečate sredstva na osebnem računu in si s tem posledično lahko zagotovite večja izplačila iz zavarovanja.
Dodatne možnosti	<p>Mirovanje zavarovanja je možno skladno s pokojninskimi načrtom in lahko traja neprekinjeno največ 2 leti.</p> <p>Član lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti sredstev, izhajajočih iz lastnih vplačil (v individualno in/ali kolektivno zavarovanje), in odkupne vrednosti sredstev, izhajajočih iz vplačil delodajalca do vključno 31. 12. 2012.</p>



foto: shutterstock

## Zakaj je smiselna vključitev v PDPZ?

Zaradi staranja prebivalstva in ekonomskih razlogov je bilo potrebno zaostri pogoje upokojevanja za prihodnje generacije. Pričakovati je, da se bodo ti pogoji v bodoče še slabšali, zmanjševale pa se bodo tudi pravice iz obveznega zavarovanja.

Posledično bo v aktivni dobi nujno še dodatno varčevati. Že Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju iz leta 2000 je v ta namen predvidel sklenitev PDPZ. Njegova vloga se z leti še povečuje. Zakon predpisuje način in organizacijo tega zavarovanja ter omogoča vsem, ki se odločite za to obliko varčevanja, znatne davčne olajšave.

PDPZ lahko sklenejo vsi, ki so vključeni v obvezno pokojninsko zavarovanje ali koristijo pravice iz tega zavarovanja.

## Katere prednosti in koristi vam prinaša PDPZ?

### Za člana

**Življenjski standard:** Z zgodnjim vstopom v PDPZ in dolgoročnim varčevanjem pridobite dodatno starostno pokojnino, ki vam bo od upokojitve dalje omogočala primeren življenjski standard in finančno varnejšo jesen življenja. V primeru izgube pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja lahko izpad dohodkov delno pokrijete z odločitvijo za prejemanje predčasne dodatne starostne pokojnine iz PDPZ.

**Zaščita svojcev:** Če se vam pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine pripeti najhujše, se upravičencu za primer smrti izplača odkupna vrednost sredstev na osebnem računu PDPZ, zmanjšana za izstopne stroške in akontacijo dohodnine. Upravičencu za dodatno družinsko pokojnino se v tem primeru izplača še zavarovalnina v višini 20 % vrednosti sredstev na osebnem računu člana, zmanjšana za akontacijo dohodnine. Če član umre nezgodne smrti, se upravičencu za dodatno družinsko pokojnino izplača tudi zavarovalnina v višini 100 % vrednosti sredstev na osebnem računu člana.

**Davčne olajšave:** Z varčevanjem v PDPZ prihranite, saj za višino letnih vplačil znižate osnovo za izračun dohodnine, privarčevana sredstva pa lahko uporabite v druge namene.

**Vedno veste, koliko imate:** Spletna poslovalnica i.triglav vam vsak teden nudi pregled stanja vaših sredstev. Poleg tega vas zavarovalnica o tem vsako leto tudi obvesti. Vabljeni na <http://i.triglav.si>.

**Donosnost in varnost sredstev:** V kritnem skladu z zjamčenim donosom Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ vam zagotavljam zajamčeno donosnost v višini 125 % minimalne zjamčene donosnosti, ki se izračunava v skladu s pravilnikom ministrstva, pristojnega za finance.

**Izbira naložbene politike:** Člani PDPZ lahko izbirajo med tremi kritnimi skladi Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, ki se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, naložbenem tveganju in pričakovani donosnosti.

### Za delodajalca

**Odgovorno podjetje:** Kot delodajalec, vključen v pokojninski načrt, boste v prednosti pri vodenju aktivne kadrovske politike, saj vplačevanje v PDPZ sodi med dolgoročne spodbude, krepi pripadnost ter stalnost zaposlenih in omogoča zaposlitev kvalitetnih in visoko izobraženih kadrov.

**Davčne olajšave:** Vplačila v PDPZ, ki jih kot delodajalec izvedete v korist svojih zaposlenih, se priznajo kot davčna olajšava pri davku od dohodka pravnih oseb oziroma pri davku od dohodkov iz dejavnosti za leto, v katerem so bila sredstva vplačana. Pri uveljavljanju davčne olajšave imate prednostno pravico.

Z izbiro Zavarovalnice Triglav boste izbrali stabilno in kapitalsko močno zavarovalnico, ki jo odlikujejo dolgoletna tradicija, znanje in izkušnje.

# Poskrbite za svoja **zlata leta**

Spremembe so edina stalnica v našem življenju, zato težko napovemo, kakšna bo naša prihodnost. Zagotovo pa ne bomo naredili napake, če že danes poskrbimo za lepši jutri. Sedanji pokojninski sistem namreč temelji na konceptu medgeneracijske solidarnosti in skrbi predvsem za današnje upokoјence, v prihodnje pa nas preostale čakajo občutno nižje pokojnine. Zato je pametno čim prej poskrbeti za finančno varnejšo jesen življenja. Najenostavneje lahko to storite s Prostovoljnim dodatnim pokojninskim zavarovanjem, edino obliko varčevanja, pri kateri lahko vsako leto uveljavljate tudi davčne olajšave.

## Ponudba Zavarovalnice Triglav

Zavarovalnica Triglav ima v ponudbi PDPZ dva pokojninska načrta:

- Pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja z oznako PN-ZT-05 in
- Pokojninski načrt individualnega zavarovanja z oznako PN-ZT-06.

Posameznik je lahko hkrati vključen v en pokojninski načrt individualnega zavarovanja in v en pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, delodajalec pa lahko za svoje zaposlene financira več pokojninskih načrtov hkrati.

Član pred vključitvijo v zavarovanje prejme dokumente, ki urejajo PDPZ, in sicer:

- Pokojninski načrt,
- Pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ,
- Izjave o naložbeni politiki za posamezni kritni sklad Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ.

## Vključitev v kolektivno PDPZ

Kolektivno PDPZ je zavarovanje, v katerega se vključijo posamezniki preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt.

Delodajalec oblikuje pokojninski načrt za svoje zaposlene tako, da z zavarovalnico sklene pogodbo o financiranju. Predhodno je potreben dogovor med delodajalcem in organom, ki zastopa zaposlene pri delodajalcu (reprezentativni organ). V ta namen delodajalec in reprezentativni organ skleneta pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta.

V kolektivno PDPZ, ki ga financira delodajalec, se vključijo vsi zaposleni, razen tisti, ki s pisno izjavo delodajalcu izjavijo, da se v zavarovanje ne želijo vključiti. Zaposleni se v zavarovanje vključijo na podlagi seznama članov, ki ga delodajalec posreduje upravljavcu. Slednji nato članom pošlje obvestilo o vključitvi v zavarovanje z izjavo o izbiri naložbene politike, na kateri član izbere naložbeno politiko. Z obvestilom prejme tudi ostale dokumente, ki urejajo PDPZ.

## Vključitev v individualno PDPZ

Član se v individualno PDPZ vključi tako, da izpolni in zavarovalnici odda pristopno izjavo k PDPZ. Pred sklenitvijo zavarovanja prejme tudi ostale dokumente, ki urejajo PDPZ.

## Zavarovalna kritja

Pokojninska načrta PN-ZT-05 in PN-ZT-06 vključujeta zavarovanje dodatne starostne pokojnine, poleg tega pa še dodatni kritji, in sicer predčasno dodatno starostno pokojnino in dodatno družinsko pokojnino z vključeno zavarovalnino za primer nezgodne smrti člana med vplačevanjem. Dodatni kritji sta članu zagotovljeni brez dodatnega plačila.

## Dodatna starostna pokojnina

Ob upokojitvi po obveznem pokojninskem zavarovanju član uveljavi pravico do dodatne starostne pokojnine, ki se v obliki doživljenjske pokojninske rente izplačuje do njegove smrti.

Če član umre pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine, zavarovalnica upravičencu izplača odkupno vrednost privarčevanih sredstev, zbranih na osebнем računu člana.

## Predčasna dodatna starostna pokojnina

V primeru izgube pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja (npr. brezposelnost) so dohodki še nižji. Za delno pokritje njihovega izpada se član lahko odloči za prejemanje predčasne dodatne starostne pokojnine. Pravico do predčasne dodatne starostne pokojnine član pridobi, ko dopolni 53 let in ko ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje. Član se lahko odloči, da se za izplačilo predčasne dodatne starostne pokojnine namenijo vsa zbrana sredstva na osebнем računu. Predčasna dodatna starostna pokojnina se izplačuje kot pokojninska renta v skladu z določili zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju, ki veljajo za izplačevanje pokojninske rente ob uveljavitvi te pravice.

Primer izplačil iz PDPZ ob smrti člana pred upokojitvijo	
A = Višina sredstev na osebнем računu člana ob njegovi smrti:	<b>10.000 EUR</b>
B = Dodatna družinska pokojnina (20 <span> </span> % od A):	<b>2.000 EUR</b>
C = Zavarovalnina za primer nezgodne smrti člana (100 <span> </span> % od A):	<b>10.000 EUR</b>
V primeru <b>naravne</b> <sup>1</sup> smrti člana se izplača:	<b>A + B = 12.000 EUR</b>
V primeru <b>nezgodne</b> <sup>2</sup> smrti člana se izplača:	<b>A + B + C = 22.000 EUR</b>

<sup>1</sup>Izplačata se odkupna vrednost sredstev na osebнем računu člana, zmanjšana za izstopne stroške in akontacijo dohodnine, ter zavarovalnina v višini 20 % sredstev na osebнем računu člana, zmanjšana za akontacijo dohodnine.

<sup>2</sup>Izplačajo se odkupna vrednost sredstev na osebнем računu člana, zmanjšana za izstopne stroške in akontacijo dohodnine, zavarovalnina v višini 20 % sredstev na osebнем računu člana, zmanjšana za akontacijo dohodnine, ter zavarovalnina v višini 100 % vrednosti sredstev na osebнем računu člana.

## Dodatna družinska pokojnina

V primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine zavarovalnica upravičencu do dodatne družinske pokojnine izplača zavarovalnino, ki znaša **20 % vrednosti sredstev**, zbranih na osebнем računu člana.

Upravičenci do dodatne družinske pokojnine so lahko samo osebe, ki so po obveznem pokojninskem sistemu upravičene do družinske oziroma vdovske pokojnine.

Če je upravičenec do dodatne družinske pokojnine hkrati tudi upravičenec za primer smrti, prejme poleg dodatne družinske pokojnine še **odkupno vrednost privarčevanih sredstev**, zbranih na osebнем računu člana.

V primeru nezgodne smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine zavarovalnica upravičencu do dodatne družinske pokojnine izplača tudi zavarovalnino za primer nezgodne smrti v višini **100 % vrednosti sredstev**, zbranih na osebнем računu člana.

## Kritni skladi Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ

Kritni sklad	Naložbena politika
<b>TRIGLAV PDPZ – drzni namenjen članom do 45. leta</b>	<b>Agresivna naložbena politika</b> <p>Osnovni cilj kritnega sklada je doseganje dolgoročne rasti premoženja kritnega sklada. Sklad bo naložbene cilje dosegal z visoko stopnjo mednarodne in sektorske razpršitve naložb predvsem v prvovrstne <u>delnice podjetij</u> z izgrajeno strategijo razvoja in potencialom dolgoročne rasti. Del sredstev kritnega sklada je lahko naložen tudi v dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga in druge naložbe.</p>
<b>TRIGLAV PDPZ – zmerni predviden za člane od vključno 45. do 55. leta</b>	<b>Zmerna naložbena politika</b> <p>Osnovni cilj kritnega sklada je zagotavljanje dolgoročno rast vrednosti premoženja kritnega sklada ob zmerni stopnji tveganja. Naložbe kritnega sklada bodo uravnoteženo usmerjene v <u>dolžniške vrednostne papirje</u> s stabilnim donosom, v prenosljive vrednostne papirje, pretežno <u>delnice podjetij</u> brez geografskih in sektorskih omejitev ter v enote ciljnih skladov. Kritni sklad bo naložbene cilje dosegal z visoko stopnjo razpršitve naložb.</p>
<b>TRIGLAV PDPZ – zajamčeni predviden za člane od vključno 55. leta dalje</b>	<b>Konzervativna naložbena politika</b> <p>Osnovni cilj kritnega sklada je doseganje dolgoročne rasti premoženja kritnega sklada, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad minimalnim zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo. Naložbe kritnega sklada bodo globalno usmerjene, in sicer v prenosljive vrednostne papirje, pretežno <u>dolžniške vrednostne papirje</u> brez geografskih in sektorskih omejitev ter v enote obvezniških skladov. Kritni sklad bo naložbene cilje dosegal z visoko stopnjo razpršitve naložb. Zavarovalnica bo izvajala tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v čim večjo varnost in dolgoročno rast premoženja kritnega sklada. Pri tem bo zavarovalnica na plačano čisto premijo zagotavljala donosnost v višini 125<span> </span>% minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister, pristojen za finance na podlagi drugega odstavka 217. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2).</p>

## Izbira naložbene politike

Kot član PDPZ lahko izberete kritni sklad, ki ustreza vaši starostni skupini, ali kritni sklad, katerega naložbena politika je manj agresivna od tiste, ki

## Naložbena politika življenjskega cikla

Zavarovalnica Triglav ima v ponudbi PDPZ tri kritne sklade, ki se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki, naložbenem tveganju in pričakovani donosnosti:

- kritni sklad TRIGLAV PDPZ - drzni,
- kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zmerni,
- kritni sklad TRIGLAV PDPZ - zajamčeni.

Navedeni kritni skladi predstavljajo Skupino kritnih skladov TRIGLAV PDPZ, v okviru katere zavarovalnica izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla. Slednja vključuje upravljanje sredstev na način, da se naložbe med varčevanjem prilagajajo življenjskemu ciklu (starosti) člana. Takšen način upravljanja sredstev je še posebej privlačen za mlajše člane, katerih čas upokojitve je še zelo oddaljen. Iz navedenega razloga si lahko v začetnem obdobju varčevanja privoščijo bolj tvegane naložbe in s tem tudi več naložbenega tveganja. S približevanjem času upokojitve se naložbena politika umirja (povečuje se delež varnejših naložb) in s tem tudi znižuje naložbeno tveganje. V zadnjem obdobju varčevanja pred upokojitvijo pa se s ciljem varovanja doseženih donosov do takrat zbrana sredstva in tudi vsa nadaljnja vplačila do upokojitve upravljajo v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ - zajamčeni.

## Samodejni prenos sredstev ob dopolnitvi mejne starosti člana

V primeru izbire kritnega sklada TRIGLAV PDPZ - drzni ali kritnega sklada TRIGLAV PDPZ - zmerni član na pristopni izjavi pri individualnem PDPZ oziroma na izjavi o izbiri naložbene politike pri kolektivnem PDPZ določi tudi čas prenosa sredstev v drug kritni sklad, ko dopolni mejno starost za posamezni kritni sklad. Na razpolago ima dve možnosti:

- prenos sredstev na **obračunski dan koledarskega meseca**, v katerem dopolni mejno starost za posamezni kritni sklad,
- prenos sredstev na **zadnji obračunski dan koledarskega leta**, v katerem dopolni mejno starost za posamezni kritni sklad.

Če član ne izbere nobene od navedenih možnosti, se v skladu s Pravili upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ šteje, da je izbral prenos sredstev na zadnji obračunski dan koledarskega leta, v katerem dopolni mejno starost za posamezni kritni sklad. Zavarovalnica sredstva prenese v enkratnem znesku in brez stroškov za člana.

Samodejni prenos se ne izvede, če so razmere na finančnih trgih tako neugodne, da bi bil prenos očitno v škodo člana. Kot neugodne razmere na finančnih trgih se šteje padec svetovnega delniškega indeksa MSCI WORLD, izračunanega v EUR v letu predvidenega prenosa, za več kot 20 %, šteto od 1. 1. do 1. 11. istega leta. V tem primeru se sredstva prenesejo na zadnji obračunski dan naslednjega koledarskega leta, razen če so razmere na finančnih trgih še take, da bi bil prenos očitno v škodo člana. Sredstva člana se v kritni sklad, ki ustreza njegovi starostni skupini, samodejno prenesejo najkasneje na zadnji obračunski dan tretjega koledarskega leta od dneva dopolnitve mejne starosti.

V kritnih skladih TRIGLAV PDPZ - drzni in TRIGLAV PDPZ - zmerni naložbeno tveganje v celoti prevzema član, v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ - zajamčeni je donosnost v določeni višini zajamčena. Morebitna višja donosnost nad zajamčeno je odvisna od uspešnosti poslovanja omenjenega kritnega sklada, kar pomeni, da član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom.

### Donosnost

V Zavarovalnici Triglav vam v kritnem skladu TRIGLAV PDPZ - zajamčeni zagotavljamo zajamčeno donosnost v višini 125 % minimalne zakonsko predpisane zajamčene donosnosti.

## Varčevanje v PDPZ

### Vplačevanje

Član individualnega PDPZ višino vplačila določa sam.

Pri kolektivnem zavarovanju se višina vplačila določi v dogovoru med delodajalcem in reprezentativnim organom. Vplačilo se lahko določi v odstotku od bruto plače ali v absolutnem znesku. V kolektivno PDPZ lahko vplačuje tudi član sam.

V PDPZ se praviloma vplačuje mesečno, možna pa so tudi dodatna vplačila.

### Osebn račun člana

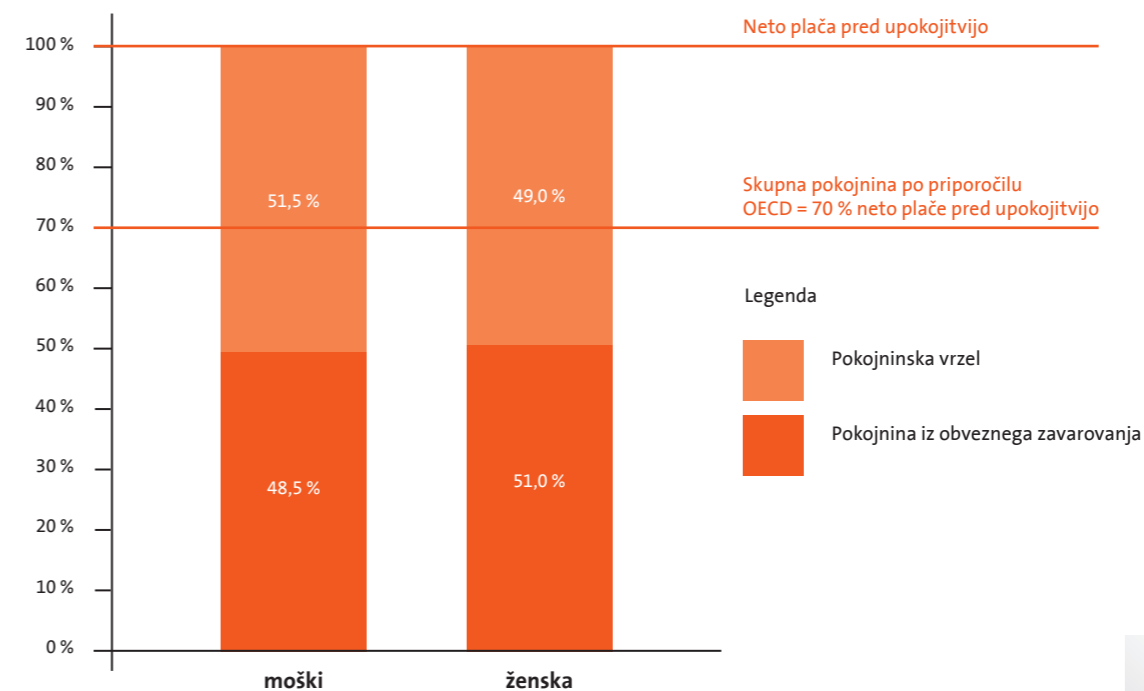
Zavarovalnica za posameznega člana, ki je vključen v PDPZ, vodi osebni račun. Na osebni račun se ločeno vodijo vplačila člana in vplačila delodajalca za člana kolektivnega PDPZ.

Zaradi različne obravnave sredstev glede na čas vplačevanja se v skladu z ZPIZ-2 ločeno vodi tudi evidenca sredstev, izhajajočih iz vplačil:

- do 31. 12. 2012,
- od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2015 in
- od 1. 1. 2016 dalje.

Zavarovalnica člana vsako leto pisno ali preko spletne poslovalnice i.triglav obvešča o stanju sredstev na njegovem osebnem računu. Vpogled v stanje sredstev je članu na voljo kadarkoli preko spletne poslovalnice i.triglav.

### Pokojninska vrzel



**Opomba:** Prikaz pokojninske vrzeli upošteva naslednje: Član se v PDPZ vključi ob prvi zaposlitvi in v njem varčuje celotno delovno dobo 40 let. Neto plača člana narašča po stopnji 1,5 % letno. Pokojninska osnova je v skladu z ZPIZ-2 izračunana kot povprečje mesečnih neto plač člana v najbolj ugodnem zaporednem 24-letnem obdobju. Odmerni odstotek za izračun pokojnine ob polni pokojninski dobi po izteku prehodnega obdobja v skladu z ZPIZ-2 je 57,25 % za moškega in 60,25 % za žensko. Pokojninska renta iz PDPZ je v skladu z Zakonom o dohodnini Zdoh-2 obdavčena po davčni stopnji 25 %, pri čemer se v davčno osnovo vštevata polovica rente.

## Koliko varčevati za dodatno pokojnino?

Namen varčevanja za dodatno pokojnino je zapolnitev pokojninske vrzeli, ki predstavlja razliko med višino pokojnine in višino dohodkov pred upokojitvijo. Pokojnine iz obveznega pokojninskega zavarovanja bodo namreč precej nižje od dohodkov, ki jih prejemo v času aktivne dobe. Odmerni odstotek za določitev starostne pokojnine ob polni pokojninski dobi iz obveznega zavarovanja je 57,25 % za moškega in 60,25 % za žensko. V skladu z ZPIZ-2 navedena odstotka veljata od zaključka prehodnega obdobja dalje.

V prihodnje je zaradi slabšanja razmerja med številom delovno aktivnega prebivalstva in številom upokojencev pričakovati še zaostrovanje pogojev upokojevanja v smeri zniževanja tega odstotka ter podaljševanja minimalne upokojitvene starosti. To pomeni, da moramo za dodatno pokojnino poskrbeti sami in čim prej pričeiti namensko varčevati v takšnem obsegu, da si bomo zagotovili dodatno pokojnino, ki nam bo od upokojitve dalje omogočala dostojno življenje. Po priporočilih OECD naj bi skupna pokojnina posameznika dosegala 70 % dohodkov pred upokojitvijo.

Posameznik lahko za dodatno pokojnino varčuje tudi več. Koliko bo varčeval, je odvisno od njegovih finančnih zmognosti in potreb. V PDPZ je smiselno vplačevati do maksimalne davčne olajšave, razliko pa usmeriti v druge oblike varčevanja. Za dodatno pokojnino lahko varčujete tudi v okviru življenjskega zavarovanja, ki poleg zavarovanja vključuje tudi varčevanje.

Leta 2007 je za enega upokojenca delalo 1,69 delavca, leta 2017 pa se je to razmerje znižalo že na 1,49 (ZPIZ, <http://www.zpiz.si>).

## Davčne olajšave

Za vplačila v PDPZ lahko član oz. delodajalec, ki vplačuje v PDPZ v korist zaposlenih, uveljavlja davčne olajšave. Maksimalni znesek davčne olajšave za vplačila v PDPZ znaša največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje za člana. To predstavlja 5,844 % članove bruto plače (prvi bruto) oziroma 5,844 % pokojnine, vendar ne več, kot je vsakoletni uradno določeni znesek\*.

Če vplačujeta v PDPZ tako delodajalec kot zaposleni, se pri določitvi maksimalne višine vplačil, za katere se prizna davčna olajšava, upošteva skupni znesek vplačil.

Morebitna vplačila v PDPZ nad zneskom maksimalne davčne olajšave niso predmet le-te.

### Za člana

Članu, ki v svojo korist vplačuje v PDPZ, se **zniža osnova za odmero dohodnine** za leto, v katerem so bila vplačila izvedena. Prednostno pravico pri uveljavljanju davčne olajšave ima delodajalec. To pomeni, da lahko član za sredstva, ki jih je sam vplačal v individualno in/ali kolektivno PDPZ, uveljavlja davčno olajšavo največ v višini zneska, ki predstavlja razliko med maksimalno davčno olajšavo in vplačili, ki jih je zanj izvedel delodajalec.

Če z rednimi vplačili delodajalca in člana v koledarskem letu v PDPZ (kolektivno in/ali individualno), v katerega je vključen član, ne bo presežen znesek maksimalne davčne olajšave, lahko član z dodatnim vplačilom v obstoječe PDPZ izkoristi **maksimalno davčno olajšavo**. Lahko pa sklene tudi individualno PDPZ in razliko do zneska maksimalne davčne olajšave vplačuje v to zavarovanje.



foto: thinkstock

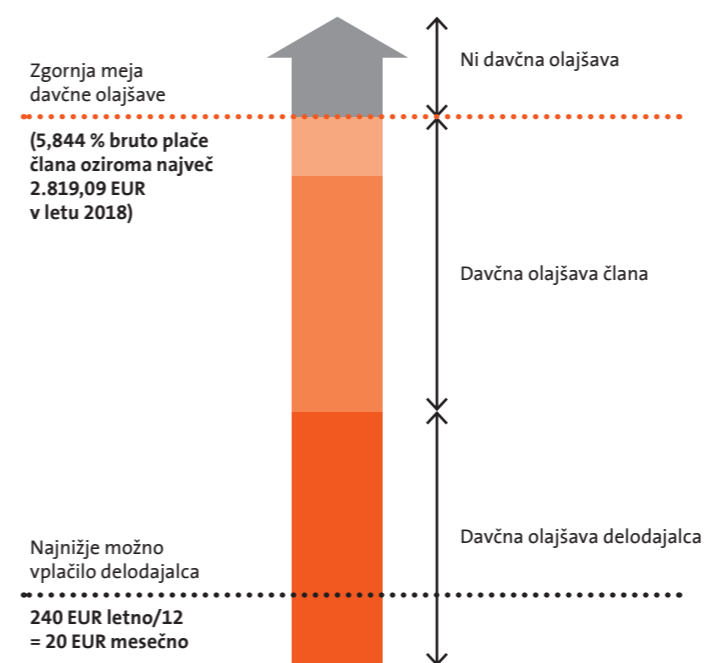
Dodatna starostna pokojnina, predčasna dodatna starostna pokojnina in dodatna družinska pokojnina, ki se izplačujejo iz PDPZ, sodijo med dohodke iz delovnega razmerja, od katerih se po Zakonu o dohodnini obračuna akontacija dohodnine. Stopnja akontacije znaša 25 %, pri čemer se **v davčno osnovo všteva le polovica pokojninske rente**.

\* Maksimalna davčna olajšava je omejena tudi v absolutnem znesku, ki ga določi minister, pristojen za finance, najpozneje v decembru tekočega leta za naslednje leto (2.819,09 EUR za leto 2018).

## Za delodajalca

Delodajalcu, ki financira pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja, se vplačila v PDPZ, ki jih plača v korist članov, **priznajo kot davčna olajšava pri davku od dohodka pravnih oseb oz. pri davku od dohodkov iz dejavnosti** za leto, v katerem so bila vplačila izvedena.

### Davčne olajšave



#### Legenda

- Vplačila v PDPZ, ki niso predmet davčne olajšave
- Vplačila člana v individualno PDPZ
- Vplačila člana v kolektivno PDPZ
- Vplačila delodajalca v kolektivno PDPZ

Delodajalci, ki so vključeni v pokojninski načrt, so v prednosti pred ostalimi pri vodenju aktivne kadrovske politike. Vplačevanje v PDPZ s strani delodajalca sodi med dolgoročne spodbude, krepi pripadnost ter stalnost zaposlenih in omogoča zaposlitev kvalitetnih in visoko izobraženih kadrov.

### Primer vplačil v PDPZ člana v koledarskem letu (mesečna bruto plača člana = 1.500,00 EUR; skupni znesek vplačil v PDPZ predstavlja 5,844 % bruto plače člana)

- v kolektivno PDPZ delodajalec za člana vplača 360,00 EUR (2,0 % bruto plače člana)
- v kolektivno PDPZ član vplača 360,00 EUR (2,0 % svoje bruto plače)
- V individualno PDPZ član vplača 331,92 EUR (1,844 % svoje bruto plače)
- v vse oblike PDPZ, v katere je vključen član, delodajalec in član skupaj v koledarskem letu vplačata 1.051,92 EUR (5,844 % bruto plače delavca = maksimalna davčna olajšava)

Kot davčna olajšava se v tem primeru tako delodajalcu kot tudi članu priznajo vsa vplačila delodajalca in člana v PDPZ, v katere je vključen član.

Če se delodajalec odloči za financiranje pokojninskega načrta, je deležen davčnih olajšav. Prav tako je deležen davčnih olajšav tudi posameznik, ki je vključen v pokojninski načrt.

**Nasvet**  
V okviru PDPZ je smiselno varčevati do maksimalne davčne olajšave, presežke nad njo pa vplačevati v druge oblike zavarovanj.

## Dobro je vedeti

## Kaj se zgodi z zavarovanjem, če ne morete več plačevati?

Zbrana sredstva v vsakem primeru ostanejo last člana. Lahko se odločite za mirovanje plačevanja ali za zadržanje sredstev na osebnem računu.

Za sredstva iz lastnih vplačil v kolektivno ali individualno PDPZ lahko zahtevate tudi odkup.

V primeru **zadržanja sredstev** obveznost plačevanja preneha, do takrat zbrana sredstva pa se naprej obrestujejo oziroma so udeležena pri donosu kritnega sklada. Ob izpolnitvi pogojev za uveljavitev pravice do dodatne starostne pokojnine se zadržana sredstva namenijo izplačevanju dodatne starostne pokojnine.

**Mirovanje zavarovanja** lahko zahtevate na podlagi Pokojninskega načrta (PN-ZT-05/15-9 oziroma PN-ZT-06/15-9) in lahko neprekinjeno traja največ 2 leti. V tem obdobju ni vplačil, zavarovanje pa ne preneha.

V primeru **odkupa** se članu izplača odkupna vrednost sredstev, zbranih na njegovem osebnem računu v trenutku izrednega prenehanja, zmanjšana za izstopne stroške v višini 1 % zbranih sredstev. Od tako zmanjšane vrednosti se obračuna akontacija dohodnine. Z izplačilom celotne odkupne vrednosti zavarovanje preneha.

## Ali lahko plačujete več, kot predvideva zakon?

V okviru PDPZ je smiselno varčevati do maksimalne davčne olajšave, presežke nad njo pa vplačevati v druge oblike zavarovanj.

## Kaj se zgodi z zavarovanjem, če zamenjate službo?

Vsa sredstva, ki so zbrana na osebnem računu člana kolektivnega zavarovanja, ostanejo njegova last. Član lahko sredstva s tega računa brez obračunavanja stroškov prenaša znotraj pokojninskih načrtov, če ima tudi novi delodajalec sklenjen kolektivni pokojninski načrt pri Zavarovalnici Triglav. Ob prenosu sredstev na pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja drugega izvajalca se obračunajo stroški prehoda. Če novi delodajalec ni vključen v noben pokojninski načrt, se lahko odločite za sklenitev individualnega PDPZ.

## Zakaj izbrati pokojninski načrt Zavarovalnice Triglav?

## Prednosti, ki jih Zavarovalnica Triglav v pokojninskih načrtih ponuja svojim članom:

- dodatna kritja brez doplačila in brez dodatnih stroškov (predčasna dodatna starostna pokojnina, dodatna družinska pokojnina in zavarovalnina za primer nezgodne smrti člana),
- transparentni stroški,
- upravljanje sredstev v okviru naložbene politike življenjskega cikla, ki na dolgi rok omogoča doseganje potencialno višjih donosov,
- visoko jamstvo na sredstva, vplačana v kritni sklad z zajamčenim donosom.

## Zakaj izbrati Zavarovalnico Triglav?

Največja prednost po mnenju članov je varnost vloženih sredstev. Pri dolgoročnih zavarovanjih je namreč odločilnega pomena izbira stabilne in kapitalsko močne ustanove. Zavarovalnica Triglav to prav gotovo je.

Odlikujejo jo:

- kapitalska moč in visoka varnost,
- dolgoletna tradicija, znanje in izkušnje,
- redno izpolnjevanje vseh pogodbenih obveznosti,
- visoka strokovna usposobljenost kadrov za izvajanje PDPZ,
- aktivno svetovanje podjetjem in posameznikom glede možnosti in pogojev vključitve v PDPZ ter
- popolna podpora pri vključitvi v zavarovanje.

Kapitalska moč Zavarovalnice Triglav zagotavlja članom in podjetjem varnost in stabilnost izbrane rešitve.

## Spletna poslovalnica i.triglav

Sklenitev zavarovanja pri Zavarovalnici Triglav za stranke prinaša pomembno prednost – uporabo spletne poslovalnice i.triglav. V njej lahko stranke v vlogi zavarovalca oziroma člana (fizične osebe) na enostaven način spremljajo svoje zavarovalne police, oddajajo pa lahko tudi določene vloge za spremembe na policah. Spletni naslov za vstop v spletno poslovalnico je https://www.triglav.si/storitve/itriglav. Na razpolago vam je tudi mobilni i.triglav (Google Play, Apple Store).

## Triglav komplet

Triglav komplet je bonitetni program Zavarovalnice Triglav, ki nagrajuje zvestobo zavarovalcev. Vanj se lahko vključijo fizične osebe, ki imajo pri Zavarovalnici Triglav sklenjeni vsaj dve zavarovanji, od katerih je vsaj eno premoženjsko. Zavarovanja sklenjena pri Zavarovalnici Triglav zavarovalcu prinašajo dodaten popust pri obnovi oziroma sklepanju premoženjskih zavarovanj. Višina popusta je odvisna od vrste in števila sklenjenih zavarovanj. Več zavarovanj pomeni večji popust. Več o Triglav kompletu si lahko preberete na http://www.triglav.si/triglav\_komplet.

## Dokumentacija

## Dokumenti, ki urejajo kolektivno in individualno PDPZ

Brošura Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

Pokojninski načrt, usklajen z ZPIZ-2

Pravila upravljanja Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ

Izjava o naložbeni politiki za posamezni kritni sklad Skupine kritnih skladov TRIGLAV PDPZ

Izjava o izbiri naložbene politike pri vključitvi v kolektivno PDPZ oziroma pristopna izjava k PDPZ pri vključitvi v individualno PDPZ

Članska polica

### Dokumenti, ki urejajo le kolektivno PDPZ

Pogodba o oblikovanju pokojninskega načrta

Generalna ponudba

Pogodba o financiranju pokojninskega načrta

Generalna polica

## Vsebine dokumenta

Predstavlja namen in značilnosti PDPZ ter prednosti vključitve vanj. Osredotoča se na pogoje, po katerih član vstopa v zavarovanje, ter na pravice in pogoje za pridobitev pravic iz zavarovanja.

Urejajo naložbeno politiko, stroške, preračun vplačil v enote premoženja oziroma izračunavanje vrednosti sredstev kritnega sklada, zajamčenega donosa, izplačila in posledice neplačil.

Podrobneje določa naložbeno politiko posameznega kritnega sklada.

Obrazec, na katerem član izbere naložbeno politiko in določi upravičence za izplačilo v primeru smrti člana pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine.

Vsebuje ključne elemente zavarovanja. Prejme jo član.

### Dokumenti, ki urejajo le kolektivno PDPZ

Dogovor med delodajalcem in reprezentativnim organom zaposlenih pri delodajalcu.

Osnova za sklenitev pogodbe o financiranju pokojninskega načrta.

Dogovor med zavarovalnico in delodajalcem.

Vsebuje ključne elemente zavarovanja. Prejme jo delodajalec.

## 5 korakov do sklenitve zavarovanja:

1

Določite vaše potrebe, namen in cilje sklenitve zavarovanja.

2

Z obiskom naših prodajnikov si zagotovite podrobnejše informacije. Svetovanje prodajnika lahko naročite na **080 555 555**.

3

Ko se odločite za sklenitev, skupaj s prodajnikom izpolnite pristopno izjavo. Nekatera zavarovanja lahko sklenete na [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

4

Na podlagi prejete dokumentacije bomo izvedli sprejem v zavarovanje.

5

Poslali vam bomo polico, ki jo shranite skupaj z brošuro, saj so v njej informacije, ki vam bodo koristile v času trajanja zavarovanja.

## Dostop do zavarovanja prek i.triglava

i.triglav je spletna storitev, namenjena strankam Zavarovalnice Triglav. Omogoča vam:

- pregled podatkov na zavarovalnih policah,
- vpogled v stanje, strukturo in v gibanje sredstev zavarovalnih polic v različnih časovnih obdobjih,
- spremljanje plačil, izplačil in škod,
- izdelavo informativnih izračunov z upoštevanjem različnih premij, časovnih obdobj in pričakovane donosnosti,
- vnos in spremljanje drugih naložb (delnic, obveznic),
- dostop do zavarovalnih zahtevkov in elektronsko posredovanje,
- seznanjanje z novostmi.

Spletna storitev i.triglav je dostopna tudi kot aplikacija na vašem mobilnem telefonu. Na voljo je v trgovinah Google Play in Apple App Store.

Vabljeni na <http://i.triglav.si>



### Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Osebná zavarovanja**  
Verovškova ulica 60c, 1000 Ljubljana  
T 01 580 69 00  
[info-osebna@triglav.si](mailto:info-osebna@triglav.si)

**Območna enota Celje**  
Mariborska cesta 1, 3000 Celje  
T 03 422 61 00 n. c.

**Območna enota Koper**  
Pristaniška ulica 8, 6000 Koper  
T 05 665 41 00 n. c.

**Območna enota Kranj**  
Blejweisova cesta 20, 4000 Kranj  
T 04 206 90 00 n. c.

**Območna enota Krško**  
Trg Matije Gubca 1, 8270 Krško  
T 07 481 82 00 n. c.

**Območna enota Ljubljana**  
Verovškova ulica 60b, 1000 Ljubljana  
T 01 580 60 00 n. c.

**Območna enota Maribor**  
Ulica kneza Koclja 14, 2000 Maribor  
T 02 228 45 00 n. c.

**Območna enota Murska Sobota**  
Lendavska ulica 5, 9000 Murska Sobota  
T 02 515 11 00 n. c.

**Območna enota Nova Gorica**  
Kidričeva ulica 21, 5000 Nova Gorica  
T 05 338 20 00 n. c.

**Območna enota Novo mesto**  
Novi trg 8, 8000 Novo mesto  
T 07 391 92 00 n. c.

**Območna enota Postojna**  
Novi trg 5, 6230 Postojna  
T 05 728 22 00 n. c.

**Območna enota Slovenj Gradec**  
Pohorska cesta 12, 2380 Slovenj Gradec  
T 02 882 56 11 n. c.

**Območna enota Trbovlje**  
Trg Franca Fakina 6, 1420 Trbovlje  
T 03 565 27 00 n. c.

### Ekskluzivne zavarovalno-zastopniške družbe:

**Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o.**  
Ljubljanska cesta 86, 1230 Domžale  
Modra številka: 080 15 10  
[info@triglav-svetovanje.si](mailto:info@triglav-svetovanje.si), [www.triglav-svetovanje.si](http://www.triglav-svetovanje.si)

**Triglavko zavarovalno zastopniška družba d.o.o.**  
Ulica xxx. divizije 23, 5000 Nova Gorica  
Modra številka: 080 28 65  
[info@triglavko.si](mailto:info@triglavko.si), [www.triglavko.si](http://www.triglavko.si)

**PROTEGAT, zavarovalno zastopanje, d.o.o.**  
Virmaše 221, 4220 Škofja Loka  
T 01 292 79 90  
[info@protegat.si](mailto:info@protegat.si), [www.protegat.si](http://www.protegat.si)

### Neekskluzivni zavarovalno-zastopniški družbi:

**CFD d.o.o.**  
Celovška cesta 228, Ljubljana  
T 01 330 24 53  
[info@c-fd.si](mailto:info@c-fd.si), [www.c-fd.si](http://www.c-fd.si)

**Finmart zavarovalno zastopniška družba d.o.o.**  
Brnčičeva ulica 15b, 1000 Ljubljana  
Modra številka: 080 20 20  
[svetovanje@finmart.si](mailto:svetovanje@finmart.si), [www.finmart.si](http://www.finmart.si)

**080 555 555**

### Zavarovalnica Triglav, d.d.

Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana  
T 01 474 72 00 n. c.  
[www.triglav.si](http://www.triglav.si)