



**Kolektivno dodatno  
pokojninsko zavarovanje**

# Kaj je kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje?

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je varčevanje, ki ga za svoje zaposlene uredi delodajalec ali samostojni podjetnik, ki v pokojninski sklad mesečno (lahko tudi letno, polletno ali četrletno) vplačuje dogovorjen znesek. Varčevanje traja do upokojitve zaposlenega, nato pa se začne izplačevanje prihrankov v obliki pokojninske rente.

## Komu je namenjeno?

Namenjeno je podjetjem, ki si želijo izraziti skrb za svoje zaposlene tudi po upokojitvi, obdržati najboljše kadre ter si znižati davčno osnovo pri obračunu davka od dohodka pravnih oseb. Premijo lahko v celoti plačuje delodajalec ali pa si jo delodajalec in zaposleni delita.



Varna in modra naložba za vas in vaše zaposlene. Že več kot **7.600 delodajalcev** omogoča svojim zaposlenim dodatno pokojninsko zavarovanje.

# Poskrbite za brezskrbno starost zaposlenih.



## DOLGOROČNA SKRB ZA ZAPOSLENE.

Z vključitvijo zaposlenih v kolektivni pokojninski načrt pri **Modri** boste poskrbeli za njihovo rento po upokojitvi. Ta ni odvisna od državnega sistema pokojnin (l. pokojninskega stebra), temveč neposredno od prihrankov.



## VARČEVANJE SPODBUJA TUDI DRŽAVA.

Skrb za vaše zaposlene spodbuja država in vas kot odgovornega delodajalca nagradi z davčno olajšavo. **Modra** pa poskrbi za celoten postopek vključevanja in obveščanja zaposlenih.



## ZAPOSLENIM OMOGOČENO PRILAGOJENO VARČEVANJE.

**Modri** krovni pokojninski sklad sestavljajo trije podskladi: dinamični, preudarni in zjamčeni. Podskladi imajo različne naložbene politike, ki se prilagajajo starosti varčevalcev. Med varčevanjem prihranki samodejno prehajajo med njimi. Podsklad lahko ob upoštevanju starostnih mej posameznik izbere tudi sam.

# Sklad življenjskega cikla

Bistvo sklada življenjskega cikla je, da omogoča izbiro primerne naložbene politike glede na starost zaposlenega in njegovo pripravljenost za tveganje.

## DINAMIČNI PODSKLAD

**Za osebe  
do 50 let**

Bolj tvegano  
varčevanje  
v delnicah.

## PREUDARNI PODSKLAD

**Za osebe  
od 50 do 60 let**

Zmerno tvegano varčevanje  
v delnicah  
in obveznicah.

## ZAJAMČENI PODSKLAD

**Za osebe  
nad 60 let**

Varnost prihrankov z  
zajamčenim donosom  
in varnimi naložbami.

## IZPLAČEVANJE PRIHRANKOV

**Po upokojitvi**

Prihranki se s staranjem  
varčevalca premikajo skozi  
različne podsklade in tako  
dosegajo **dolgoročno  
optimalne donose.**

VARČEVANJE MED ZAPOSLOTVIJO

PREJEMANJE RENTE

# Ugodnosti za delodajalca



## NAJUGODNEJŠE NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH

Vplačila niso obremenjena s prispevki za socialno varnost in niso predmet bonitete zaposlenega. Zaposlenemu pripada celoten bruto znesek.



## ZAGOTAVLJA POSEBNO DAVČNO OLAJŠAVO

Vplačane premije v posameznem letu se delodajalcu upoštevajo pri znižanju osnove za davek od dohodkov pravnih oseb (DDPO).

Maksimalna premija, ki je upravičena do davčne olajšave, znaša 5,84 % bruto plače zaposlenega in letno ne več kot 3.054,65 evrov na zaposlenega.



## PRIVABLJA NAJBOLJŠI KADER IN POVEČUJE ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

Dodatno pokojninsko zavarovanje predstavlja konkurenčno prednost pri izbiri delodajalca. Prav tako pozitivno vpliva na zadovoljstvo zaposlenih, saj bodo privarčevana sredstva lahko koristili v obliki pokojninske rente, kar bo deloma pokrilo izpad dohodka ob upokojitvi.

# Ugodnosti za zaposlene



## NEOBDAVČENA MESEČNA NAGRADA K PLAČI

Zaposleni vsak mesec poleg plače dobijo tudi nakazilo na svoj varčevalni račun pri Modri. Ker vplačilo ni obdavčeno, jim pripada celoten bruto znesek.



## REDNI DOHODEK PO UPOKOJITVI

Izplačevanje prihrankov se začne z upokojitvijo. Vrsto pokojninske rente izbere posameznik glede na finančne potrebe in jo prejema poleg osnovne pokojnine do konca življenja.



## DEDOVANJE PRIHRANKOV

Vsi prihranki so last zaposlenega in se ob smrti dedujejo. Ob vključitvi ali kadarkoli pozneje lahko zaposleni določi upravičence za primer smrti. Če ti niso določeni, prihranke dedujejo zakoniti dediči.



Svetovalci v Modri zavarovalnici vam pripravijo vse potrebne izračune, ki jih potrebujete pred sprejetjem odločitve.

Poleg tega vam svetujejo pri načinu financiranja in komunikaciji z zaposlenimi ter poskrbijo za preprosto vključitev.

# Trije modeli financiranja

PRIMER: V dodatno pokojninsko zavarovanje vključimo zaposlenega z bruto plačo 1.500 € (1.000 € neto), ki ob upoštevanju maksimalne davčne olajšave lahko vplača 88 € mesečne premije.

## 1 PREMIJO V CELOTI PLAČUJE DELODAJALEC

Primer izračuna za delodajalca, ki zaposlenemu vplačuje mesečno premijo v višini 88 €.

Vplačane premije niso obremenjene z davki in prispevki za socialno varnost, zato je strošek delodajalca enak premiji (88 € mesečno), vplačani na varčevalni račun zaposlenega. Če bi se podjetje odločilo zaposlenemu za enak znesek povišati plačo, bi to pomenilo za dobrih 14 € višje stroške (16,10 % prispevkov v breme delodajalca – II. bruto), zaposleni pa bi na svoj račun prejel le 50 €.



Vplačane premije niso obremenjene z davki in prispevki za socialno varnost, zato je strošek delodajalca enak premiji, vplačani na varčevalni račun zaposlenega.

## 2 PREMIJO SI DELODAJALEC IN ZAPOSLENI DELITA – ZAPOSLENI IZ NETO PLAČE

Primer izračuna, ko delodajalec zaposlenemu mesečno vplača 44 €, 44 € pa zaposleni vplača sam (iz svoje neto plače).

Če delodajalec ne plačuje premije v višini 5,84 % posameznikove bruto plače, si zaposleni lahko sami vplačujejo razliko do maksimalne premije in za ta del sami uveljavljajo davčno olajšavo pri dohodnini.



## 3 PREMIJO SI DELODAJALEC IN ZAPOSLENI DELITA – ZAPOSLENI IZ BRUTO PLAČE

Delodajalec in zaposleni se lahko dogovorita, da bosta skupaj prispevala k premiji dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Delodajalec prispeva del premije v višini 44 €, hkrati pa se zaposlenemu zniža bruto plača v višini 44 €. V tem primeru se šteje, da premijo v celoti plačuje delodajalec, zato delodajalec v celoti koristi davčno olajšavo. Zaposleni dobi na varčevalni račun 88 € mesečno, njegova plača pa je nižja le za 25 €.



# Digitalna Modra

V naši digitalni poslovalnici lahko preprosto spremljate in urejate svoje varčevanje, kjerkoli in kadarkoli.



# Spoznajte vse prednosti digitalne Modre



## PREGLED NAD VARČEVANJEM

Zagotovljen 24/7 pregled nad pokojninskimi sredstvi in donosi.



## PRILAGAJANJE VARČEVALNEGA NAČRTA

Enostavno prilagajanje varčevanja z menjavo podsklada.



## UREJANJE PLAČIL

Hitro urejanje plačil individualnih premij.



## INFORMATIVNI IZRAČUNI

Preprosti informativni izračuni pričakovane višine osnovne pokojnine, pokojninske rente in prihranka pri dohodnini.



## UREJANJE UPRAVIČENCEV

Preprosto določite in/ali spremenite svoje upravičence za primer smrti.

# Zakaj izbrati Modro zavarovalnico?

## KAPITALSKA MOČ

Modra je med največjimi upravljavci premoženja v Sloveniji. Upravljamo več kot 2,2 milijarde sredstev in smo med kapitalsko najmočnejši. Varnost prihrankov je na prvem mestu.

## VELIKOST PREMOŽENJA V UPRAVLJANJU

Upravljamo tri pokojninske sklade, ki imajo skupaj zbranih že 1,5 milijarde evrov prihrankov.

## DONOSI

Naš cilj je dosežati največjo donosnost, prilagojeno tveganju, ob največji razpršitvi naložb. Na področju vključevanja alternativnih naložb v portfelj smo prvi v Sloveniji.

## OSEBNA IN SPLETNA PODPORA

Vse urejate ob pomoči svetovalcev ali po spletu. Komunikacijski kanal izberete sami.

## Se želite sestati z nami?

Višina premije, stroški in oblika financiranja pokojninskega načrta so odvisni od starosti zaposlenih, vaših poslovnih ciljev in razpoložljivih virov. Z veseljem vam bomo svetovali o tem, kateri model financiranja je za vas najprimernejši.

**Obrnite se na nas!**



**SLAĐANA STEVANOVIĆ**

☎ 01 47 46 870

✉ [sladana.stevanovic@modra.si](mailto:sladana.stevanovic@modra.si)



**POLONA STROPNIK**

☎ 01 47 46 826

✉ [polona.stropnik@modra.si](mailto:polona.stropnik@modra.si)



**STANISLAVA BUDNA**

☎ 01 47 46 865

✉ [stanislava.budna@modra.si](mailto:stanislava.budna@modra.si)



**ALEKSANDAR TRNJAK**

☎ 01 47 46 874

✉ [aleksandar.trnjak@modra.si](mailto:aleksandar.trnjak@modra.si)



**NEVENKA BOŽIČ**

☎ 01 47 46 769

✉ [nevenka.bozic@modra.si](mailto:nevenka.bozic@modra.si)



# O Modri zavarovalnici

Spadamo med ključne družbe, ki v Sloveniji pomagajo vzdrževati stabilen pokojninski sistem. Verjamemo, da je kakovostno življenje pravica vseh. Nas in generacij, ki prihajajo za nami. Z izkušnjami in izvrstnim poznavanjem pokojninskega sistema ter, delovne in davčne zakonodaje ustvarjamo družbo, v kateri bodo imeli ljudje vseh starosti čas in sredstva, da dobro živijo.

Z nami varčuje  
več kot

**315.000**  
ljudi.

Pokojninsko rento  
izplačujemo že več kot

**52.000**  
upokojencem.

Upravljamo  
**2,5** milijarde  
evrov  
sredstev.



**Modra zavarovalnica, d. d.**

- 📍 Dunajska cesta 119, Ljubljana
- ✉ [info@modra.si](mailto:info@modra.si)
- 🕒 Od pon. do pet. od 8. do 16. ure



Prenesi m.Modra



**080 23 45**

**[www.modra.si](http://www.modra.si)**