



# Pokojnina nas ne skrbi.

Triglav pokojnine+  
Do dodatne pokojnine skupaj  
z delodajalcem

**triglav**pokojnine

Vse bo v redu.  
[triglavpokojnine.si](http://triglavpokojnine.si)

080 555 555

## O nas

Triglav, pokojninska družba, d.d. je članica Skupine Triglav in največja pokojninska družba v Sloveniji. Svojim članom zagotavljamo davčno ugodno in varno dodatno pokojninsko varčevanje z možnostjo izbire ustrezne naložbene politike. Aktivni člani imajo poleg varčevanja za dodatno starostno pokojnino zagotovljeno tudi brezplačno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledice nezgode. Vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje članu prinese tudi dodatni popust na premoženjska zavarovanja v bonitetnem programu Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet.

Zadovoljni zaposleni so kapital podjetja, zato lahko z dodatnim pokojninskim varčevanjem poskrbite, da bo motivacija za delo večja. S sklenitvijo dodatnega pokojninskega zavarovanja boste zaposlenim pokazali, da vam ni vseeno, kakšno bo njihovo življenje po upokojitvi.

“**Postopno varčevanje, ki za posameznika traja do upokojitve, prinaša mirno sedanjost in finančno varnost v prihodnosti.**”

Dodatno pokojninsko varčevanje obogati ponudbo ugodnosti podjetja za vaše obstoječe in novo zaposlene kadre. Primarna dejavnost podjetja je, da poskrbi za nemoteno poslovanje, zato bomo mi poskrbeli za nemoten potek vključitve zaposlenih v zavarovanje in nadaljnje varčevanje.

## Potek zavarovanja

1

Izbira modela financiranja

2

Podpis pogodbe

3

Po potrebi predstavitev zaposlenim

4

Varčevanje

5

Izplačevanje pokojninske rente

## Prednosti varčevanja

Za zaposlenega:	Za delodajalca:
Davčna olajšava	Davčna olajšava
Varčevanje omogoči delodajalec	Družbena odgovornost
Premijo financira delodajalec in/ali zaposleni	Možnost spremembe modela financiranja
Sredstva so last zaposlenega	Možnost mirovanja vplačevanja premij
Sredstva so dedna	
Možnost mirovanja vplačevanja premij	
Dodatni popusti v bonitetnem programu Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet	
Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledica nezgode	

**“Zaposleni lažje varčujejo za pokojnino, če jim zavarovanje omogoči in sofinancira delodajalec.”**

### Pomembne informacije

- Za leto 2023 znaša najnižja mesečna premija 28,76 EUR, najvišja premija, ki omogoča davčno olajšavo, pa 5,844% bruto plače, vendar ne več kot 241,97 EUR.
- Model financiranja premije je stvar dogovora med delodajalcem in zaposlenimi (socialnimi partnerji).
- V zavarovanje delodajalec vključi vse zaposlene, razen tistih, ki se s pisno izjavo temu odpovedo.
- Možnost spremembe modela financiranja (povišanje ali znižanje premije).
- Možnost mirovanja plačevanja premij ob nezmožnosti plačevanja.
- Možnost spremembe naložbene politike v okviru zakonskih možnosti.
- Sredstva so v času varčevanja predmet dedovanja.



# Davčne ugodnosti

## Višina premije

Višina davčne olajšave je omejena na največ 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (5,844 % bruto plače), vendar v letu 2023 ne več kot 2.903,66 EUR. Najnižja letna vplačana premija za leto 2023 znaša 345,12 EUR. Smiselno je varčevati z najvišjo premijo, vendar je višina premije odvisna od finančnih zmožnosti.

## Učinek za delodajalca

Premije, ki jih vplača delodajalec v korist zaposlenih, delodajalcu znižujejo osnovo za plačilo davka od dohodka pravnih oseb. Na vplačane premije se ne obračunajo davki in prispevki oziroma davek od dohodka iz dejavnosti, če je delodajalec espe.

## Učinek za zaposlenega

Vplačana premija se v celoti nakazuje na osebni pokojninski račun zaposlenega. Od vplačane premije se ne obračunajo davki in prispevki, prav tako se zaposlenemu ne obračuna boniteta. Zaposlenemu, ki sofinancira premijo dodatnega pokojninskega zavarovanja iz neto plače, se premije upoštevajo kot davčna olajšava pri dohodnini, zato prejme povrnjen znesek dohodnine v višini do 50 % vplačane premije (odvisno od dohodninskega razreda).

Delodajalec financira 100 EUR zaposlenemu*	Pokojninsko zavarovanje:	Zaposleni prejme na osebni pokojninski račun: 100 EUR	
	Povišanje plače:	Povišanje neto plače zaposlenega: 50 EUR	Davki in prispevki delodajalca in zaposlenega: 50 EUR

\*Izračun je narejen na mesečni bruto plači 2.000 EUR

Informativni izračun učinka davčne ugodnosti premije v primerjavi s povišanjem plače najdete na [www.triglavpokojnine.si](http://www.triglavpokojnine.si) ali prek kode QR:

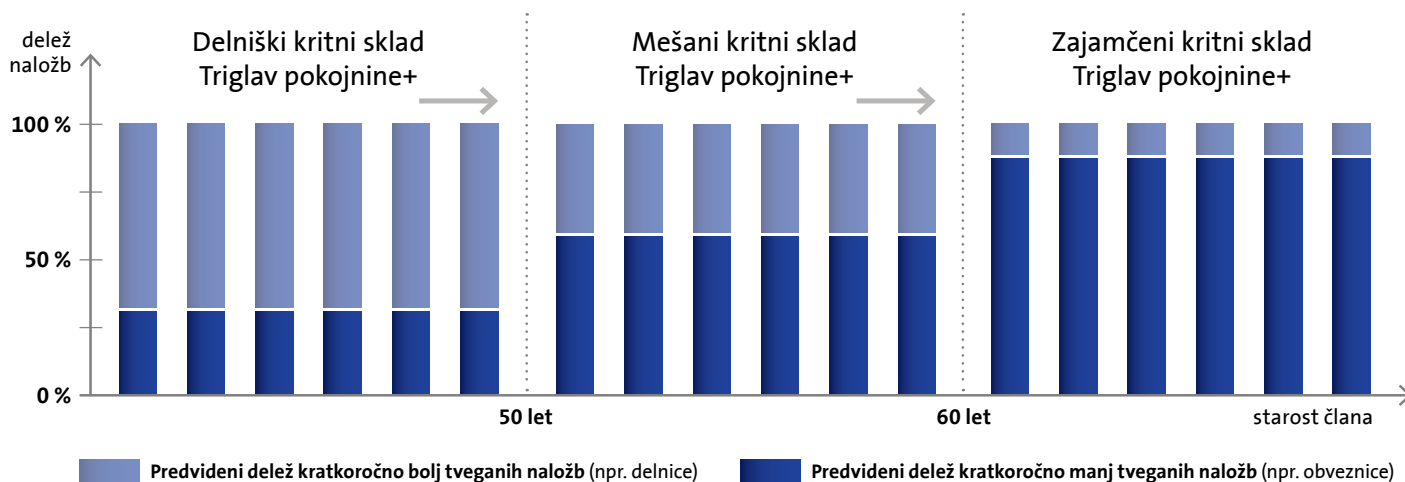


# Naložbena politika

Naložbena politika življenjskega cikla omogoča optimalno varčevanje z vidika naložb in starosti posameznika, člani pa lahko varčujejo v pokojninskem skladu, ki jim zagotavlja zjamčen donos.

Naložbeno politiko življenjskega cikla izvajajo trije skladi s prilagojeno naložbeno politiko starosti članov. Ob pristopu k varčevanju člana uvrstimo v sklad, ki je namenjen

njegovi starosti. Če tega ne želi, se lahko odloči za manj tvegan sklad oz. sklad z zjamčenim donosom. Ob dopolnitvi mejne starosti člana (50 in 60 let) tako privarčevana sredstva kot tudi tekoča vplačila prenesemo v sklad, namenjen višji starostni skupini. Naložbeno politiko je mogoče spreminjati enkrat letno.

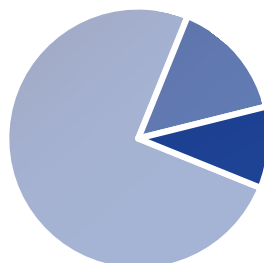


	Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+	Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+	Zjamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+
<b>Stopnja tveganja</b>	visoka	srednja	nizka, nad zjamčenim donosom
<b>Naložbeno tveganje člana</b>	v celoti	v celoti	nad zjamčenim donosom na vplačano čisto premijo
<b>Zjamčen donos</b>	ne	ne	da

## Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

Zaradi izrazito agresivne naložbene politike (bolj tvegane naložbe) lahko posameznik v dovolj dolgem času varčevanja v tem skladu pričakuje višji povprečni letni donos, vendar pa so nihanja v donosih in posledično v vrednosti sredstev lahko velika. Člani, ki varčujejo v tem skladu, prevzemajo celotno naložbeno tveganje.

Dolgoročna nominalna donosnost Triglav pokojnine+	Scenarij	
	Pesimistični	Ciljni
Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+	-1,74%	7,18%

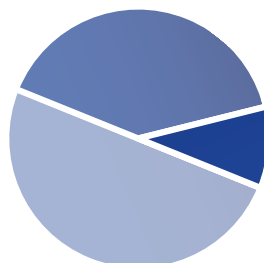


- Predviden delež lastniških naložb: 70 %
- Predviden delež dolžniških naložb: 20 %
- Predviden delež denarnih sredstev in ostalo: 10 %

## Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V primerjavi z Delniškim kritnim skladom Triglav pokojnine+ zasleduje nekoliko manj tvegano naložbeno politiko z manjšim deležem naložb v naložbenem razredu lastniških vrednostnih papirjev in z večjim deležem naložb v razredu dolžniških vrednostnih papirjev oz. obveznic. Člani, ki varčujejo v tem skladu, prevzemajo celotno naložbeno tveganje.

Dolgoročna nominalna donosnost Triglav pokojnine+	Scenarij	
	Pesimistični	Ciljni
Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+	0,00%	5,98%

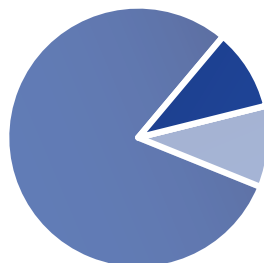


- Predviden delež lastniških naložb: 50 %
- Predviden delež dolžniških naložb: 40 %
- Predviden delež denarnih sredstev in ostalo: 10 %

## Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

Med vsemi skladi, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla, gre za najmanj tvegano naložbeno politiko s pretežnim deležem naložb v naložbenem razredu dolžniških vrednostnih papirjev oz. obveznic. Posamezniki, ki varčujejo v tem skladu, prevzemajo le naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom, ki je 25% višji od zakonsko predvidene najmanjše zajamčene donosnosti.

Dolgoročna nominalna donosnost Triglav pokojnine+	Scenarij	
	Pesimistični	Ciljni
Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+	0,36%	2,05%



- Predviden delež lastniških naložb: 10 %
- Predviden delež dolžniških naložb: 80 %
- Predviden delež denarnih sredstev in ostalo: 10 %





# Dodatna pokojninska renta

V času varčevanja je pomembno s kakšnim mesečnim zneskom varčujemo, da bomo prejeli dostojen znesek mesečne pokojninske rente. Član se ob upokojitvi (starostna, invalidska ali vdovska) odloči za vrsto pokojninske rente.

V ponudbi Zavarovalnice Triglav je 9 oblik pokojninskih rent. Izračuni so dostopni na **spletnem mestu** [www.triglavpokojnine.si](http://www.triglavpokojnine.si) ali prek kode QR:



## Informativni izračun pokojninske rente za člana z mesečno premijo 100 EUR

Starost ob pristopu	Doba varčevanja	Doživljenjska mesečna pokojninska renta z 20-letnim zajamčenim obdobjem izplačevanja*
25	40	479
35	30	232
45	20	108

\*Izračun upošteva neto znesek premije in enakomerni mesečni pripis donosov ter naložbeno politiko življenjskega cikla, in sicer varčevanje do 50. leta v Delniškem skladu, od 50. do 60. leta v Mešanem skladu in od 60. leta v Zajamčenem skladu. Ciljna donosnost je izračunana po Pravilniku o določitvi predpostavk o projekcijah pokojninskih prejemkov v kritnih skladih Triglav pokojnine+ in znaša: v Delniškem skladu 7,18 %, v Mešanem skladu 5,98 % in v Zajamčenem skladu 2,05 %. Izračun pokojninske rente je narejen ob predpostavki upokojitve pri 65 letih na osnovi trenutno veljavnega Pokojninskega načrta za izplačevanje rent iz prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja Zavarovalnice Triglav, d.d.

Mesečna doživljenjska pokojninska renta z 20 letnim zajamčenim obdobjem izplačevanja se izplačuje mesečno do smrti zavarovanca, vendar ne manj kot 20 let.

Ob smrti zavarovanca pred iztekom tega obdobja se renta izplačuje upravičencu do izteka tega obdobja. Predstavljen izračun pokojninskih rent je informativen. Dejanska višina in vrsta pokojninske rente člana bosta dokončno znani in izračunana po pogojih, veljavnih na dan uveljavitve pravice. Znesek pokojninske rente predstavlja bruto znesek (pred davki). V davčno osnovo se vštevata le polovica zneska odmerjene višine pokojninske rente. Če od sklenitve zavarovanja člana še ni preteklo 10 let, se ob sklenitvi zavarovanja za izplačevanje rent iz dodatnega pokojninskega zavarovanja obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % od zbranih sredstev.

Informativni izračun za Triglav, pokojninsko družbo, d.d. ni zavezujoč in ne predstavlja jamstva. Triglav, pokojninska družba, d.d. tudi ne prevzema nikakršne odgovornosti za napake in uporabljene predpostavke v izračunu in/ali nerazumevanje izračuna.



# Ugodnosti za člane Triglav pokojninske družbe

**Brezplačno nezgodno zavarovanje za primer smrti in trajne invalidnosti kot posledica nezgode za vse aktivne člane.**

Zavarovane nevarnosti	Zavarovalna vsota
SMN, Nezgodna smrt	Stanje sredstev na pokojninskem računu v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 7.500,00 in ne manj kot 500,00 EUR
INF, Trajna izguba splošne delovne sposobnosti – 100-odstotna trajna invalidnost	Stanje sredstev na pokojninskem računu v mesecu nastanka škodnega dogodka, vendar ne več kot 15.000,00 in ne manj kot 1.000,00 EUR

## Triglav komplet

Polica dodatnega pokojninskega zavarovanja Triglav pokojninske družbe je vključena v bonitetni program Zavarovalnice Triglav – Triglav komplet. Triglav komplet je lojalnostni program, ki na enostaven in pregleden način nagrajuje zvestobo zavarovalcev Zavarovalnice Triglav. V Triglav komplet se vključijo **najpomembnejša in najpogostejša zavarovanja**, ki jih imate vi in vaši družinski člani sklenjena pri Zavarovalnici Triglav ter družbah Triglav Po-

kojnine in Triglav Zdravje. Vključite lahko tudi **varčevalne načrte**, odprte pri družbi Triglav Skladi.

Na višino skupnega popusta vplivajo obstoječa in nova zavarovanja vseh članov Triglav kompleta, aktivni varčevalni načrti članov Triglav kompleta, popust iz naslova zvestobe ter popust za digitalno poslovanje posameznega člana Triglav kompleta.

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte  
in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo  
ali spremljajte vrednosti svojih naložb.

Vstopite v spletno poslovalnico  
i.triglav: [www.triglav.si/iTriglav](http://www.triglav.si/iTriglav).



Obiščite spletno mesto ali pa si prenesite aplikacijo  
in izkoristite vse njene prednosti.



Naslove območnih enot najdete na [triglav.si](http://triglav.si).