

DODATNO  
POKOJNINSKO  
ZAVAROVANJE  
ZA VAŠO VIŠJO  
POKOJNINO

LEON 2

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje



# KAKO DO VIŠJE POKOJNINE? Z dodatnim pokojninskim zavarovanjem Leon 2

Dodatno pokojninsko zavarovanje je namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev s ciljem zagotovitve višje pokojnine ob upokojitvi. Premijo lahko v celoti ali delno financira delodajalec, lahko pa jo dodatno vplačuje tudi zaposleni.

## ZNAČILNOSTI DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA LEON 2



### DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev za višjo pokojnino.

### NAMEN ZAVAROVANJA

Zavarovancu zagotavlja višjo pokojnino ob upokojitvi za breskrbno starost.

### OBLIKA

Individualno in kolektivno.

### ZAČETEK ZAVAROVANJA

Priporočeno ob prvi zaposlitvi oziroma takoj, ko je mogoče.

### TRAJANJE ZAVAROVANJA

Do upokojitve.

### NAJNIŽJA PRIPOROČENA PREMIJA

Zakonsko določena najnižja premija delodajalca je 26,35 evra mesečno na zaposlenega (za leto 2021). Priporočena premija znaša vsaj 50 evrov.

### NAJVIŠJA PREMIJA

Do višine davčne olajšave, ki znaša 5,844 % od bruto plače, in ne več kot 2.819,09 evra letno.

### NALOŽBENE MOŽNOSTI

Posameznik varčuje v enem od treh podskladov KPS LEON 2 skladno s svojo starostjo in dovzetnostjo.

### IZPLAČILO DODATNE POKOJNINE

Ob upokojitvi pri Generaliju zahtevate izplačilo doživljenjske dodatne pokojnine (pokojninske rente).

### DEDOVANJE


V primeru najhujšega so dediči upravičeni do izplačila privarčevanih sredstev.


# 8 razlogov, da poskrbite za svojo finančno varnost v pokoju




Slovenija se približuje evropskim državam, kjer je skrb za primerno visoko pokojnino že vrsto let prepuščena posamezniku. Pogoji za zaposlovanje se zaostrejejo, višina državnih pokojnin se iz leta v leto niža.


Državno zagotovljena pokojnina večini prebivalstva ne bo zadostovala za dostojno upokojsko življenje. Tukaj je nekaj razlogov za varčevanje:

 **57 %** Razmerje med neto pokojnino in neto plačo v letu 2020.

 **1,53 %** Razmerje med zavarovanci in uživalci pokojnin v letu 2020.

 **601,77 €** Starostna pokojnina, odmerjena od najnižje pokojninske osnove **za 40 let pokojninske dobe** v letu 2021 za ženske in moške.


 **563,86 €**


 **63,5 %** Odmerni odstotek pokojnine v letu 2021 za ženske in moške.

 **59,5 %**

  **723,30 €** Povprečna starostna neto pokojnina avgusta 2021.

 **739 €** Mesečni prag tveganja revščine za enočlansko družino v letu 2020.

 **97.000 upokojencev** ali **19,5 %** vseh upokojencev je v letu 2020 živel z dohodki, nižjimi od praga tveganja revščine (SURS, 2021).

 **66.179 oseb** je leta 2018 prejelo storitve **dolgotrajne oskrbe**, od tega **35 %** v institucijah, **34,4 %** na domu (SURS, 2020).

100 %

PLAČA

UPOKOJITEV

**POKOJNINSKA VRZEL** 43 %

**OSNOVNA POKOJNINA** 57 %

# LEON 2 - Dodatno pokojninsko zavarovanje za višjo pokojnino vaših zaposlenih



## VLOGA PODJETJA V POSLOVNEM OKOLJU

Podjetje igra v okolju pomembno vlogo. S pristopom k financiranju dodatnega pokojninskega zavarovanja uresničuje svojo vlogo socialnega partnerja in pomembnost dolgoročne kadrovske politike do

zaposlenih. Prav skrb za zaposlene in ozaveščenost lahko prinašata podjetju konkurenčnost pri izbiri novih sodelavcev.

## KORISTI DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ZA DELODAJALCE:

**Optimiranje finančnega poslovanja** in skrb za socialno varno starost svojih zaposlenih.

**"Stroškovno" prijazen način nagrajevanja** in motivacija zaposlenih kot protiutež izplačilu na osebni račun oziroma povišanju plač.

**Prednost pri uveljavljanju davčne olajšave ima delodajalec.**

**Vplačana premija se prizna kot davčna olajšava.**

**Vplačana sredstva** v dodatno pokojninsko zavarovanje se nenehno "plemenitijo" in dolgoročno pridobivajo na vrednosti.

**Možnost mirovanja vplačevanja premije** v primeru nezmožnosti vplačevanja.

**Eden izmed kriterijev za pridobitev certifikata** Družini prijazno podjetje.

**Vključijo se lahko tudi večinski lastniki podjetij**, samostojni podjetniki in kmetje.



## DOBRO JE VEDETI

- Premijo lahko v celoti ali delno financira delodajalec.
- Višina premije je odvisna od dogovora med zaposlenimi in delodajalcem.
- Vplačane premije za dodatno pokojninsko zavarovanje so za podjetje "končni strošek", za katerega ni treba plačevati prispevkov in davkov.
- Najvišja premija, ki je predmet davčne olajšave, je do 5,844 % bruto plače zaposlenega oziroma 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.
- Najvišja premija, ki je še predmet davčne olajšave, znaša 2.819,09 evra letno (velja za 2021).
- Delodajalec vključi v pokojninski načrt vse zaposlene, razen tistih, ki tega izrecno ne želijo.
- Najnižja zakonsko določena premija delodajalca za zaposlenega znaša 26,35 evra mesečno (velja za leto 2021).
- Samostojni podjetnik si lahko z vplačanimi premijami kolektivnega pokojninskega zavarovanja zniža plačilo svoje letne dohodnine. Izjema so samo podjetniki, ki uveljavljajo normirane stroške in ne morejo uveljavljati dodatnih davčnih olajšav.
- Sodobni spletni portal za delodajalce Generali B2B je na voljo 24 ur na dan, vse dni v letu.

# Poskrbite za svojo finančno prihodnost in si zagotovite svojo davčno olajšavo



Premijo lahko v celoti ali delno financira delodajalec. Višina premije je odvisna od dogovora med zaposlenimi in delodajalcem.

Zaposleni s svojim dodatnim vplačilom aktivno sodeluje pri varčevanju za svojo starost.

## KORISTI DODATNEGA POKOJNINSKEGA ZAVAROVANJA ZA ZAPOSLENE:

**Zaposleni** s svojimi dodatnimi vplačili premije poskrbi za svojo višjo dodatno pokojnino.

**Vključitev** prek delodajalca ali individualno.

**Privarčevana sredstva** so last zaposlenega in so dedna.

**Zaposleni** za svoja individualna vplačila iz neto plače uveljavlja davčno olajšavo v okviru svoje letne dohodnine. Odvisna je od njegovega dohodninskega razreda.

**Vplačana sredstva v dodatno pokojninsko zavarovanje** se nenehno "plemenitijo" in dolgoročno pridobivajo na vrednosti.

**Brezplačni prehod med podskladi** življenjskega cikla z različnimi naložbenimi politikami in dovzetnostjo za tveganje.

**Izplačilo privarčevanih sredstev** v obliki doživljenjske pokojninske rente.

**Možnost koriščenja** dodatnih ugodnosti pri drugih Generalijevih zavarovanjih.

**Zaposleni s 1.900 evri bruto plače (1.241 evri neto plače) se uvršča v 26-odstotni dohodninski razred. Pri vplačilu individualnih 55 evrov na svoj pokojninski račun pri dohodnini prihrani 14,30 evra mesečno, tj. 171,60 evra letno.**



### DOBRO JE VEDETI

- Država poleg splošnih in posebnih davčnih olajšav omogoča tudi davčno olajšavo za dodatno pokojninsko zavarovanje.
- Če zaposleni skupaj z delodajalcem mesečno ne vplačuje premije do najvišjega zneska svoje davčne olajšave, jo lahko sam vplača kot enkratno dodatno vplačilo iz svoje neto plače.
- Najvišja premija, ki je predmet davčne olajšave, je do 5,844 % bruto plače zaposlenega oziroma 24 % obveznih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.
- Zaposleni lahko znesek svojih individualnih vplačil iz neto plače uveljavlja kot davčno olajšavo v okviru svoje letne dohodnine.
- Prejme lahko povrnjen znesek dohodnine v višini 50 % vplačane premije, odvisno od dohodninskega razreda.
- Najvišja premija, ki je še predmet davčne olajšave, znaša 2.819,09 evra letno (velja za 2021).
- Sodobni spletni portal Moj Generali je na voljo 24 ur na dan, vse dni v letu. Omogoča vpogled v stanje privarčevanih sredstev in možnost njihove optimizacije.

# IZBERITE naložbeno politiko skladno s svojo starostjo in dovzetnostjo za tveganje



## NALOŽBENA STRUKTURA PODSKLADOV KPS LEON 2

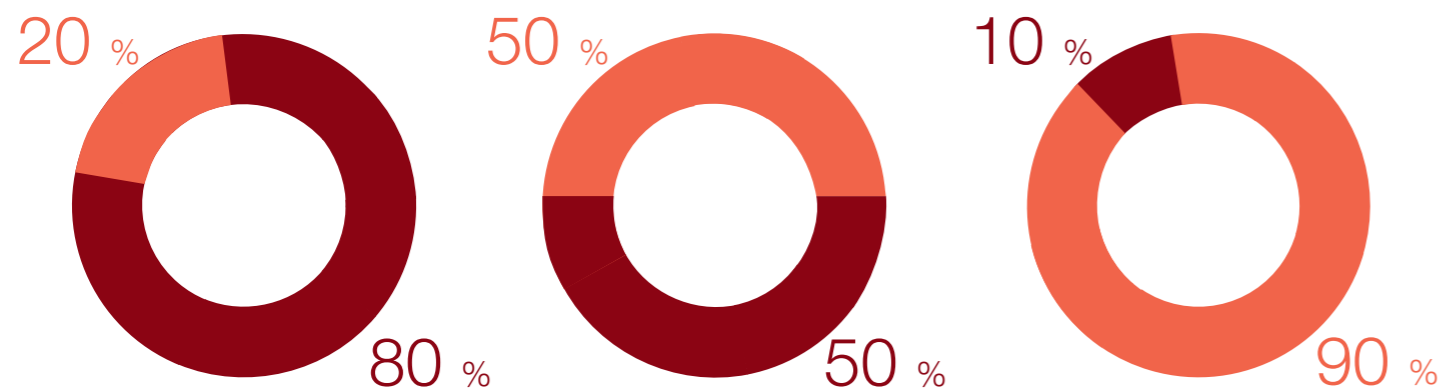
Omogočajo naložbeno politiko življenjskega cikla. Vplačana sredstva se razporejajo v podsklade glede na starost zavarovanca. S tem se doseže optimalna razporeditev sredstev od začetka

varčevanja do upokojitve. Posameznik lahko varčuje v enem od treh podskladov **KPS LEON 2** skladno s svojo starostjo in dovzetnostjo za tveganje.

Podsklad  
**LEON DINAMIČNI**  
do 50 let

Podsklad  
**LEON PREUDARNI**  
50 do 60 let

Podsklad  
**LEON ZAJAMČENI**  
od 60 let



### VISOKO IN VIŠJE TVEGANE NALOŽBE

Med visoko in višje tvegane naložbe spadajo lastniški vrednostni papirji, enote ali delnice odprtih delniških, mešanih, uravnoteženih in alternativnih investicijskih skladov, dolžniški vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga z bonitetno oceno izdajatelja pod naložbenim razredom ter nepremičnine. Mednje sodijo tudi enote ali delnice odprtih obvezniških skladov, katerih naložbena politika opredeljuje investiranje sredstev dolžniške vrednostne papirje z bonitetno oceno izdajatelja pod naložbenim razredom (t. i. High Yield Bonds).

### NIZKE IN NIŽJE TVEGANE NALOŽBE

Med nizko tvegane naložbe spadajo dolžniški vrednostni papirji in instrumenti denarnega trga z bonitetno oceno izdajatelja naložbenega razreda ali višjo, denarni depoziti, zadolžnice ter enote ali delnice skladov denarnega trga ter enote ali delnice odprtih obvezniških investicijskih skladov, katerih naložbena politika opredeljuje investiranje sredstev v dolžniške vrednostne papirje z bonitetno oceno izdajatelja naložbenega razreda.

## Generali jamči več!



Zakonsko zahtevani zajamčeni donos pri dodatnem pokojninskem zavarovanju je 40 % donosa dolgoročnih vrednostnih papirjev Republike Slovenije. Zavarovalnica Generali d.d. pa zagotavlja svojim zavarovancem za polovico več, **60 % donosa** v podskladu LEON ZAJAMČENI, kar je najvišji zajamčeni donos na trgu.

## NALOŽBENA POLITIKA ŽIVLJENJSKEGA CIKLA KPS LEON 2

NALOŽBENA POLITIKA PRIMERNA ZA:	DYNAMIČNI do 50 let	PREUDARNI med 50 do 60 let	ZAJAMČENI od 60 let
Člani, ki imajo do upokojitve še <b>najmanj 15 let in več</b> in so zato pripravljeni prevzeti dokaj visoko naložbeno tveganje.	Člani, ki imajo do upokojitve <b>manj kot 15 let</b> in so zato pripravljeni prevzeti zmerno visoko naložbeno tveganje.	Člani, ki <b>se bodo upokojili najpozneje v petih letih</b> in zato niso pripravljeni sprejemati naložbenega tveganja.	
Član prevzema tveganje	DA	DA	NE
Zajamčeni donos	NE	NE	DA

## KDO UPRAVLJA SREDSTVA Krovnega pokojninskega sklada LEON 2



Sredstva so varno naložena v skladu KPS LEON 2, ki ga uspešno upravlja Generali zavarovalnica d.d. v sodelovanju z **Generali Investments** d.o.o. Slovenija.

**Generali Investments** je družba za upravljanje naložb v Sloveniji, ki jo odlikuje tradicija, odličnost upravljanja ter zaupanje vlagateljev. Do septembra 2019 je poslovala pod imenom

KD Skladi, do spremembe imena v **Generali Investments** je prišlo po vključitvi v mednarodno skupino Generali.

**Generali Investments** ohranjajo zaupanje s poglobljenim poznavanjem trga in s predanostjo uresničevanju skupnih naložbenih ciljev.

# Dodatna pokojnina - pokojninska renta

vam pomaga ohraniti prihodke ob upokojitvi na vsaj približni ravni prihodkov v času zaposlitve.



## ZNAČILNOSTI ZAVAROVANJA SO:

- Pogoji za sklenitev Dodatne pokojnine je upokojitev skladno z zakonom.
- Višina rente je odvisna od starosti zavarovanca, višine privarčevanih sredstev v prostovoljnem dodatnem pokojninskem zavarovanju in izbrane oblike pokojninske rente.
- Pokojninska renta se zavarovancu izplačuje doživljenjsko.
- Renta je dedna v zajemčenem obdobju.
- Privarčevana sredstva se lahko združijo z več različnih pokojninskih računov.
- Najnižja višina mesečne pokojninske rente je 30 evrov. Če je nižja od 30 evrov, se izplačuje četrletno, polletno, letno.
- **Informativni izračun se pripravi po meri in željah vsakega zavarovanca posebej.**

## DOBRO JE VEDETI



- V davčni osnovi se upošteva samo polovica izplačane pokojninske rente. Druga polovica je neobdavčena.
- Če je znesek obroka pokojninske rente nižji od 160 evrov, se akontacija dohodnine ne obračuna.
- Če je znesek obroka pokojninske rente enak ali višji od 160 evrov, se od polovice zneska pokojninske rente obračuna 25 % akontacije dohodnine. Preostanek se izplača zavarovancu.

VRSTA RENTE	Doživljenjska pokojnina z opcijo časovno omejeno zajemčeno izplačilo	Doživljenjska dvostopenjska pokojnina z opcijo časovno omejeno zajemčeno plačilo	Doživljenjska dvostopenjska pospešena pokojnina z opcijo časovno omejeno zajemčeno izplačilo
VIŠINA RENTE	Enaka višina rente skozi celotno obdobje (v zajemčenem in nezajemčenem obdobju).	V obdobju za dvostopenjsko rento zavarovanec prejema 200 % osnovne rente, po preteku tega obdobja pa 100 % osnovne rente.	Pretežni del privarčevanih sredstev se izplača v izbranem obdobju izplačevanja.
OBDOBJE IZPLAČEVANJA	Doživljenjska.	Doživljenjska.	Doživljenjska.
ZAJAMČENO OBDOBJE	Izbere zavarovanec.	Izbere zavarovanec in je enako obdobju dvostopenjske rente.	Izbere zavarovanec in je enako obdobju pospešenega izplačila.
DEDOVANJE V ZAJAMČENEM OBDOBJU	DA	DA	DA
PRIPIS DOBIČKA	DA	DA	DA

# Zakaj zaupati Generaliju?

V Sloveniji je GENERALI zavarovalnica prisotna že od 1997 in spada med vodilne zavarovalnice na trgu.

- Zaupa nam več kot 600.000 strank, ki imajo pri nas sklenjenih več kot 1.200.000 zavarovalnih polic.
- Več kot 700 strokovnih osebnih skrbnikov vam lahko ponudi ustrezna zavarovanja, prilagojena vašim potrebam.
- Kot vseživljenjski partner skrbimo za vašo varnost in varnost vašega premoženja s celovito ponudbo zavarovanj.
- S preventivnimi vsebinami in storitvami spodbujamo k zdravemu življenju in previdnosti na vseh poteh, da bi bilo neljubih dogodkov v življenju čim manj.
- Smo del ugledne Skupine Generali, ustanovljene leta 1831, ki je s svojimi družbami prisotna v 50 državah sveta in ima več kot 61 milijonov strank.



**GENERALI** zavarovalnica d.d.  
Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana  
T: +386 (0)1 47 57 100  
E: info.si@generali.com

Kontakt zavarovalnega zastopnika



Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu je na voljo na [www.generali.si/ipid](http://www.generali.si/ipid) in v poslovalnicah.

**080 70 77**  
[www.generali.si](http://www.generali.si)

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o paketu zavarovanj LEON 2. Brošura ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o zavarovalnem produktu so na voljo v ustreznih pogojih za posamezno zavarovanje, ki so sestavni del zavarovalnega produkta. Za dodatna pojasnila in sklenitev zavarovanja se lahko obrnete na svojega zavarovalnega zastopnika oziroma naše prodajne poti.

04/november 2021

