

Rezervirajte
svoje najdaljše
počitnice že
danes



**Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno
v sodelovanju z Generali Investments**

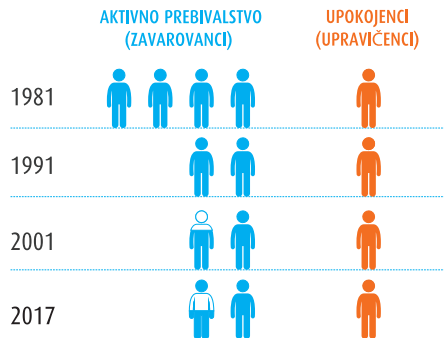
www.as.si | 080 11 10



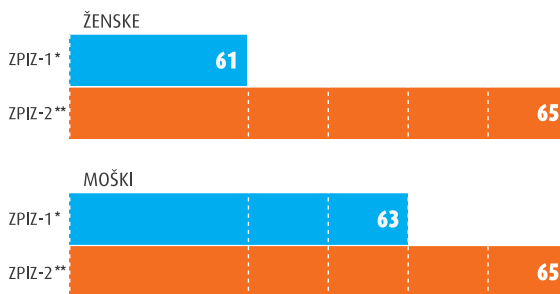
Skupina  GENERALI

Ali veste?

- Samo še 1,45 zaposlenega dela za enega upokojenca. (Vir: ZPIZ, 2017)



- Povprečna državna pokojnina danes znaša 59,7 % povprečne neto plače in pada. (Vir: ZPIZ, 2017)
- V Sloveniji se soočamo z eno najnižjih stopenj zaposlenosti starejših oseb med 55. in 64. letom.
- Število upokojencev narašča.
- Raziskave kažejo, da življenjski stroški s starostjo naraščajo.
- Življenjska doba se podaljšuje, z njo pa tudi čas uživanja pokojnine.
- Delež prebivalstva v starosti 65 let in več skokovito narašča. Leta 2008 je bilo starejših od 65 let 16,1 % prebivalcev, leta 2060 jih bo že 33,4 %. (Vir: Eurostat)
- Starost ob upokojitvi se viša:



*Upokojitev v skladu z zakonom ZPIZ-1.
** Upokojitev v skladu z zakonom ZPIZ-2.

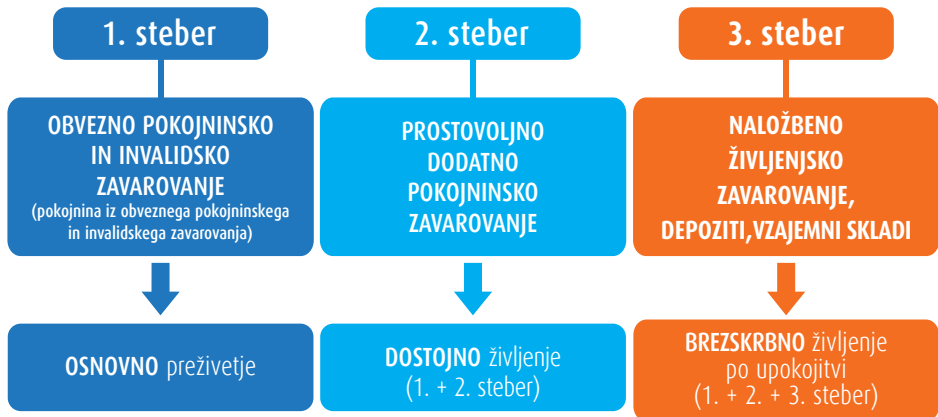
ZAKAJ VARČEVATI ZA DODATNO POKOJNINO?

Slovenija se približuje evropskim državam, kjer je skrb za primerno visoko pokojnino že vrsto let prepuščena posamezniku. Pogoji za upokojevanje se zaostrejejo, višina državnih pokojnin se iz leta v leto niža. Državno zagotovljena pokojnina večini prebivalstva ne bo zadostovala za dostojno upokojensko življenje.

Kaj je Pokojninsko varčevanje AS?

Pokojninsko varčevanje AS (prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje – PDPZ) je namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev v kritnih skladih s ciljem zagotovitve dodatnih prihodkov po upokojitvi. Je osnovni način varčevanja za dodatno pokojnino (vplačane premije v PDPZ se vštejejo v davčno olajšavo), ki ga posameznik po potrebi lahko nadgradi tudi z drugimi oblikami varčevanja, ki sodijo v t. i. tretji steber.

Pokojninski stebri:



Koliko dodatne pokojnine potrebujete?

Po priporočilu OECD je za dostojno upokojsko življenje potrebnih med 70 in 90 % prihodkov, ki jih prejimate pred upokojitvijo.

PRIPOROČAMO!

Idealna kombinacija je 1. + 2. + 3. steber, kar omogoča **BREZSKRBNO** življenje po upokojitvi.

Prednosti Pokojninskega varčevanja AS – kolektivno

- Za vplačane premije se podjetju prizna davčna olajšava.
- Finančno ugodno nagrajevanje zaposlenih v primerjavi s povišanjem plače.
- Konkurenčnost na trgu delovne sile – ugled družbeno odgovornega delodajalca.
- Zvesti, zadovoljni in motivirani zaposleni.
- Člani Pokojninskega varčevanja AS imajo dodatne popuste in ugodnosti pri ostalih zavarovanjih.
- Možnost dodatnih individualnih vplačil in koriščenje davčne olajšave tudi za zaposlene.

Peter, 53-letni direktor in lastnik srednje velikega podjetja:

»Z veseljem pozdravljam možnost, da se po novem pokojninskem zakonu lahko v kolektivno pokojninsko varčevanje vključimo tudi lastniki podjetij. To me je spodbudilo, da sem takoj organiziral predstavitve ponudnikov v našem podjetju. Skupaj z zaposlenimi smo se odločili za AS, ker je celoviti ponudnik zavarovanj in tako koristimo tudi popuste in ugodnosti pri drugih zavarovanjih.«



Helena, 45-letna delavka v gostinskem podjetju:

»Starosti ne bi rada preživela v revščini, zato sem se takoj priključila kolektivnemu pokojninskemu načrtu našega podjetja. Naše podjetje kot odgovoren delodajalec prispeva del premije, nekaj pa od svoje skromne plače prispevam še sama.«



DOBRO JE VEDETI!

Sredstva zaposlenih se zbirajo na njihovih osebnih računih v kritnih skladih življenjskega cikla. Sredstva so varna tudi v primeru izgube zaposlitve ali stečaja podjetja.

Anja, 34-letna samostojna podjetnica brez zaposlenih:

»Pokojninsko varčevanje AS mi omogoča, da lahko varčujem za svojo pokojnino, hkrati pa, ker imam kar nekaj letnega dobička, to izkoristim tudi za nižjo dohodnino.«

Kaj so kritni skladi življenjskega cikla?

Zaposleni izbere ob vključitvi v Pokojninsko varčevanje AS – kolektivno enega od kritnih skladov, ki ustreza njegovi starosti in dovzetnosti za tveganje.

Kritni sklad ustanovi zavarovalnica ali pokojninska družba, soglasje k pravilom upravljanja pa poda Agencija za zavarovalni nadzor (AZN). Oblikuje in upravlja se **v korist članov** pokojninskega varčevanja. Premoženje kritnega sklada je namenjeno **izključno kritju obveznosti iz pokojninskega varčevanja**.

Kritni skladi Pokojninskega varčevanja AS:



Zavarovanec lahko 1-krat letno brezplačno izbere drugačno naložbeno politiko, v skladu s starostnimi omejitvami.

Kdo upravlja kritne sklade?

Generali Investments je družba za upravljanje 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. Po izboru revije *Moje finance* je to najboljša družba za upravljanje v letih 2013, 2015 in 2016, z najboljšim upravljavcem premoženja v letih 2010, 2013, 2015, 2016 in 2017. Upravlja tudi prvi slovenski vzajemni sklad Generali Galileo, ki je eden izmed 16 podskladov Generali Krovnega sklada v okviru katerega je vlagateljem na razpolago širok nabor možnosti varčevanja primerni posameznikovemu življenjskemu slogu in obdobju.



Premoženje skladov družbe Generali Investments upravljajo priznani strokovnjaki, ki za uspešno upravljanje prejemajo številna slovenska in tuja priznanja – vsako leto številni skladi prejmejo oceno 5 zvezdic in naziv najboljšega vzajemnega sklada po oceni mednarodne agencije Morningstar. Na poti pravih odločitev so Generali Investments vaš svetovalec, ko gre za finance. Zaupanje ohranjajo s poglobljenim poznavanjem trga in s predanostjo uresničevanju skupnih naložbenih ciljev.

Generali Investments, družba za upravljanje, d.o.o., Dunajska cesta 63, Ljubljana, upravlja Generali Krovni sklad s 16 podskladi, med njimi podsklade Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad, Generali Rastko Evropa, delniški sklad, Generali Bond, obvezniški - EUR, Generali MM, sklad denarnega trga - EUR, Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov, Generali Novi trgi, delniški. Prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja, dokumenti podskladov s ključnimi podatki za vlagatelje (KIID) ter zadnje objavljeno letno in polletno poročilo krovnega sklada v slovenskem jeziku so vlagateljem v tiskani obliki brezplačno na voljo na sedežu družbe in vpisnih mestih, v elektronski obliki pa so objavljeni na spletni strani www.generali-investments.si. Do 100 % sredstev sklada Generali Bond je lahko naloženih v obveznice enega samega izdajatelja in do 100 % sredstev sklada Generali MM je lahko naloženih v instrumente denarnega trga enega samega izdajatelja, če gre za državo, lokalno in regionalno skupnost ali mednarodno organizacijo.

Značilnosti Pokojninskega varčevanja AS:

1. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje (PDPZ)	Namensko varčevanje na osebnih računih zavarovancev. Glavna prednost je davčna olajšava v obdobju varčevanja in dodatna pokojnina po upokojitvi.
2. Oblika	Individualno in kolektivno.
3. Začetek zavarovanja	Priporočeno ob prvi zaposlitvi oziroma takoj, ko je mogoče.
4. Trajanje zavarovanja	Do upokojitve.
5. Najnižja priporočena premija	20 EUR.
6. Najvišja premija	Do višine davčne olajšave, ki znaša 5,844 % od bruto dohodka (maksimalna davčna olajšava za leto 2017 znaša 2.819,09 EUR).
7. Naložbene možnosti	Posameznik lahko varčuje v enem od treh kritnih skladov, v skladu s svojo starostjo in dovzetnostjo do tveganja.
8. Izplačilo Pokojninskega varčevanja	Ob izteku varčevalnega obdobja lahko pri AS-u zahtevate izplačilo dodatne pokojnine.
9. Rentno obdobje	Vseživljenjska dodatna pokojnina.
10. Dedovanje	V primeru najhujšega so dediči upravičeni do izplačila privarčevanih sredstev.

Informativni primeri:

FINANČNO UGODNO NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH

1. Podjetje želi zaposlenemu, ki ima 2.400 EUR bruto mesečne plače, izplačati nagrado v višini 500 EUR. Če nagrado izplača na TRR zaposlenega, se strošek delodajalca zaradi plačila prispevkov zviša na **581 EUR**.

Učinek za delodajalca

Vplačilo na TRR	Prispevki delodajalca	Strošek za delodajalca
500 EUR	81 EUR	581 EUR

Če nagrado izplača kot enkratno premijo na osebni račun pokojninskega varčevanja, bo strošek delodajalca delodajalcu priznana davčna olajšava. Zaposleni bo prejel na osebni račun pokojninskega varčevanja **500**

Učinek za delodajalca

Vplačilo v PDPZ	Prispevki delodajalca	Strošek za delodajalca
500 EUR	0 EUR	500 EUR

2. Bruto plača zavarovanca znaša 2.000 EUR. V pokojninsko varčevanje bosta vplačevala delodajalec Delodajalec bo vplačeval mesečno premijo v višini **50 EUR**, zaposleni pa v višini **66 EUR**. Skupaj bosta bo za vplačane premije upravičen do davčne olajšave in oproščen plačila prispevkov. Zaposleni bo na letni v višini **214 EUR** oziroma se mu bo za ta znesek znižala dohodnina.

Učinek za delodajalca

	Znesek vplačila	Prispevki delodajalca	Davčna olajšava delodajalca
Mesečno	50 EUR	0 EUR	DA
Skupaj na leto	600 EUR	0 EUR	DA

Prednosti za delodajalce:

- Za vplačane premije v kolektivno pokojninsko varčevanje se podjetju prizna **davčna olajšava** pri **davku od dohodkov pravnih oseb** in pri **davku od dohodkov iz dejavnosti**.
- Za vplačane premije delodajalec ne plačuje prispevkov za socialno varnost.
- Premije se ne štejejo za izplačilo plače in se ne upoštevajo pri izračunu pokojninske osnove, ki jo izračunava ZPIZ.
- **Prednost pri uveljavljanju davčnih olajšav ima delodajalec.**

bruto.
zaposleni pa prejme na TRR po plačilu prispevkov in davkov samo **254 EUR**.

Učinek za zaposlenega

Prispevki zaposlenega	Dohodnina zaposlenega	Izplačilo zaposlenemu
111 EUR	135 EUR	254 EUR

ostal enak vplačani premiji **500 EUR**, za vplačano premijo pa bo **EUR**.

**BOLJŠA IZBIRA ZA
DELODAJALCA IN
ZAPOSLENE**

Učinek za zaposlenega (zavarovanca PDPZ)

Prispevki zaposlenega	Dohodnina zaposlenega	Vplačana premija na osebni račun
0 EUR	0 EUR	500 EUR

in zaposleni.

mesečno vplačevala znesek v višini **116 EUR**, kar je **5,844 %** bruto plače zaposlenega. Delodajalec ravni vplačal 792 EUR, po obračunu dohodnine pa bo dobil iz naslova davčne olajšave vrnjen znesek

Učinek za zaposlenega (zavarovanca PDPZ)

Znesek vplačila	Davčna olajšava zaposlenega	Dejanski stroški zaposlenega	Skupaj vplačana premija
66 EUR	18 EUR	48 EUR	116 EUR
792 EUR	214 EUR	578 EUR	1.392 EUR

Prednosti za zaposlene (zavarovance PDPZ):

- Za vplačane individualne premije v kolektivno pokojninsko zavarovanje se zavarovancu prizna **davčna olajšava**.
- Prednost pri koriščenju davčne olajšave **v višini 5,844 %** od bruto plače zavarovanca (oziroma do maksimalne višine zneska, ki je določen z zakonom) ima delodajalec. Če delodajalec in zavarovanec plačata skupaj **več kot 5,844 %**, se davčna olajšava prizna delodajalcu za celotno vplačilo, zavarovancu pa za razliko do polne olajšave.

Zakaj zaupati Adriatico Slovenici?

- V središče svojega delovanja postavljamo naše zavarovance.
- Razvijamo inovativne produkte glede na želje in potrebe naših strank.
- S sklenitvijo več zavarovanj omogočamo prihranke in zagotavljamo krog varnosti.
- Smo vodilna zavarovalnica pri razvoju in največji ponudbi dodatnih zdravstvenih zavarovanj.
- Vzpostavili smo Center Zdravje AS, ki zavarovancem nudi hitro in učinkovito pomoč, ko potrebujejo zdravstveno oskrbo.
- Partnersko sodelujemo z več kot 1.800 izvajalci zdravstvenih storitev, ki zagotavljajo odlično zdravstveno oskrbo.



AS Klub ugodnosti

V skrbi za vaše počutje in zdravje vam v **AS Klubu** omogočamo pomembne prihranke. Članstvo v klubu je **brezplačno in brez obveznosti**. Več na www.as-klub.si.

Adriatic Slovenica Zavarovalna družba d. d.
Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper
Brezplačna telefonska številka: 080 11 10
E-pošta: info@as.si
Spletna stran: www.as.si
FB: www.facebook.com/Adriatic.Slovenica

Namen predstavitvene zgibanke je podati kratek pregled in strnjene informacije o Pokojninskem varčevanju AS – kolektivno. Zgibanke ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o zavarovanju so dostopne v zavarovalnih pogojih, izjavah o naložbenih politikah, pravilih upravljanja skupine kritnih skladov, pristopni izjavi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.