

LEON 2

KOLEKTIVNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE



**Dodatno pokojninsko
zavarovanje
za vašo višjo
pokojnino**



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 36,05 evra mesečno na zaposlenega (za leto 2026). Priporočena premija znaša vsaj 50 evrov.

NAJVIŠJA PREMIJA

Do višine davčne olajšave, ki znaša 5,844 % od bruto plače, in ne več kot 3.224,18 evra letno.

NALOŽBENE MOŽNOSTI

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

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 zaostrujejo, 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:

 **57,0 %** Razmerje med povprečno neto starostno pokojnino in neto plačo v letu 2025.

 **1,53** Razmerje med zavarovanci in uživalci pokojnin v letu 2025.

 **774,67 €** Starostna pokojnina od najnižje pokojninske osnove, odmerjena za 40 let pokojninske dobe.

826,15 € Zagotovljena pokojnina (3. odstavek 39. člena ZPIZ-2).

 **63,5 %** Odmerni odstotek pokojnine v letu 2026 za ženske in moške.

 **913,57 €** Povprečna neto starostna pokojnina v letu 2025.

 **1.021 €** Mesečni prag tveganja revščine za enočlansko gospodinjstvo v letu 2025. (SURs, 2026).

 **57,2 %** uživalcev starostne pokojnine je prejelo bruto starostno pokojnino 1.000 evrov ali manj.

 **76.841 oseb** je leta 2023 prejelo storitve **dolgotrajne oskrbe**, od tega **29,8 %** v institucijah, **38,4 %** na domu (SURs, 2025).

100 %

PLAČA

UPOKOJITEV

POKOJNINSKA VRZEL

43,0 %

OSNOVNA POKOJNINA

57,0 %

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.

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.

Prednost
pri uveljavljanju
davčne olajšave
ima delodajalec.



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 3.224,18 evra letno, (velja za leto 2026).
- Delodajalec vključi v pokojninski načrt vse zaposlene, razen tistih, ki tega izrecno ne želijo.
- Najnižja zakonsko določena premija delodajalca za zaposlenega znaša 36,05 evra mesečno (velja za leto 2026).
- 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 (1.255,01 evri neto plače) se uvršča v 26-odstotni dohodninski razred. Pri vplačilu individualnih 55 evra 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 3.224,18 evra letno. (Velja za leto 2026).
- 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



ZAJAMČENI od 60 let

PREUDARNI med 50 do 60 let

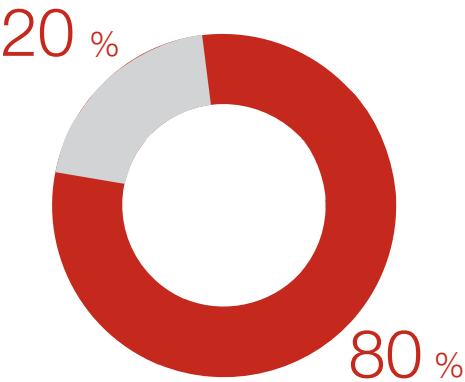
DINAMIČNI do 50 let

prehajanje med podskladi

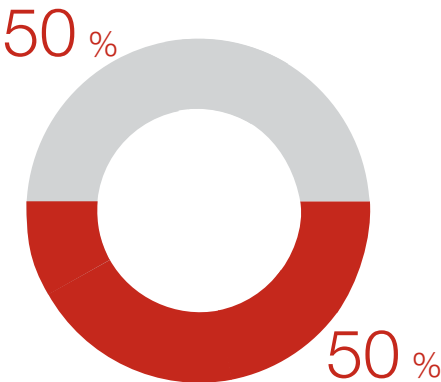
NALOŽBENA STRUKTURA PODSKLADOV KPS LEON 2

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.

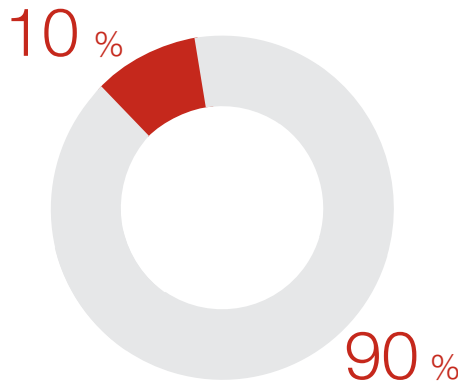
Podsklad
LEON DINAMIČNI
do 50 let



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

	DINAMIČNI do 50 let	PREUDARNI med 50 do 60 let	ZAJAMČENI od 60 let
NALOŽBENA POLITIKA PRIMERNA ZA:	Člane, ki imajo do upokojitve še najmanj 15 let in več in so zato pripravljeni prevzeti dokaj visoko naložbeno tveganje.	Člane, ki imajo do upokojitve manj kot 15 let in so zato pripravljeni prevzeti zmerno visoko naložbeno tveganje.	Člane, ki se bodo upokojili najpozneje v petih letih 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



GENERALI
INVESTMENTS

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.

POKOJNINSKA RENTA - DODATNA POKOJNINA

VAM POMAGA OHRANITI
PRIHODKE OB UPOKOJITVI
NA VSAJ PRIBLIŽNI
RAVNI PRIHODKOV V
ČASU ZAPOSLOTITVE.



ZNAČILNOSTI ZAVAROVANJA SO:

- Pogoj za sklenitev Dodatne pokojnine je upokojitev skladno z zakonom.
- Višina pokojninske 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 in je dedna v zjamčenem 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 četrtletno, 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 POKOJNINSKE RENTE

Enakomerna

Dvostopenjska

Dvostopenjska pospešena

VIŠINA RENTE

Enaka višina pokojninske rente skozi celotno obdobje (v zjamčenem in nezajamčenem obdobju).

V obdobju za dvostopenjsko rento zavarovanec prejema 200 % osnovne pokojninske rente, po preteku tega obdobja pa 100 % osnovne pokojninske 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 pokojninske rente.

Izbere zavarovanec in je enako obdobju pospešenega izplačila.

DEDOVANJE V ZAJAMČENEM OBDOBJU

DA

DA

DA

PRIPIS DOBIČKA

DA

DA

DA

Program Generali ZAME

Generali ZAME Generali ZAME je program prednosti in ugodnosti za naše stranke in tudi tiste, ki to še niso. Ob skrbi za zdravo življenje postavlja nove temelje nagrajevanja in zvestobe. Prinaša številne ugodnosti za šport in prosti čas, dom, zdravje, varčevanje in zavarovanje ter turizem, med njimi tudi ponudbe za številna nova doživetja.

Zveste stranke razveseljuje z dodatnimi zavarovalnimi ugodnostmi: popusti do 35 %, raznoliko ponudbo naših partnerjev, do razširjenih asistenčnih storitev in posebnih finančnih ugodnosti.

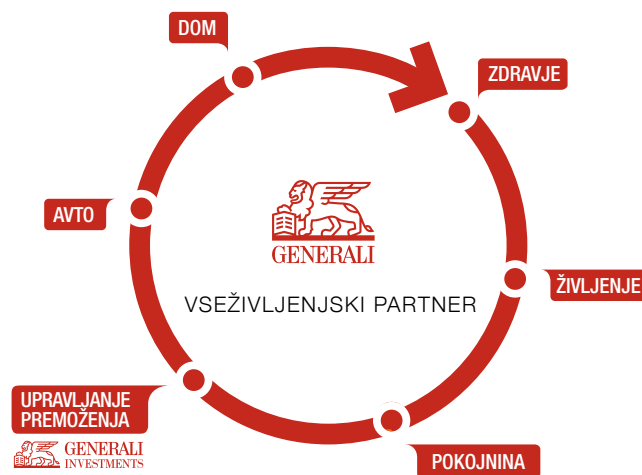
Obiščite **generali-zame.si** in preverite, kakšne vsebine, ugodnosti in popusti vas čakajo.



Zakaj zaupati Generaliju?

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

- Imamo 330 prodajnih mest.
- Zaupa nam več kot 630.000 zavarovancev, ki imajo pod našim okriljem sklenjenih več kot 1.300.000 zavarovalnih polic.
- Kot vseživljenjski partner skrbimo za varnost svojih zavarovancev in njihovega premoženja skozi celovit nabor inovativnih zavarovanj.
- Smo del ugledne Skupine Generali, ustanovljene leta 1831, ki je prek svojih družb prisotna v 50 državah sveta in ima 67 milijonov strank.



Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu je na voljo na **www.generali.si/ipid** in v poslovalnicah.

Kontakt zavarovalnega zastopnika:



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



080 70 77
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.