



**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 četrtno) 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 €.



Spletna storitev **e.Modra** in **m.Modra** je namenjena tako varčevalcem kot delodajalcem

Varčevalcem **e.Modra** omogoča:

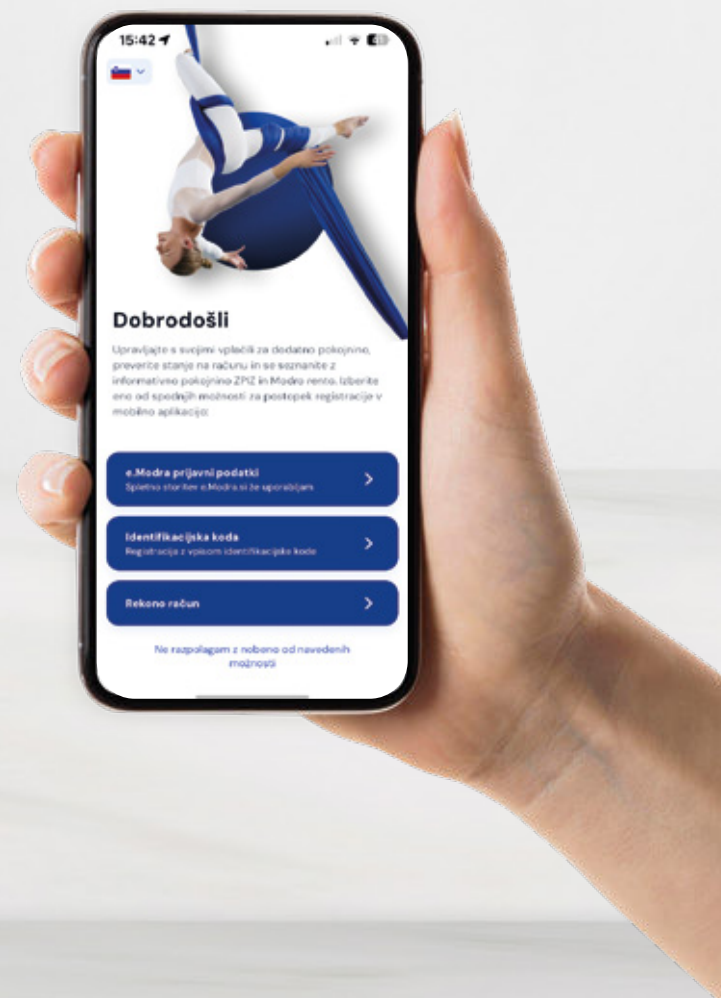
- vpogled v stanja na varčevalnem računu,
- pregled nakazil delodajalca in individualnih vplačil,
- pridobitev potrdila o stanju na varčevalnem računu za posamezno leto ter drugih dokumentov in
- možnost sprememb, povezanih z zavarovanjem.

Predstavnikom podjetij **e.Modra** omogoča:

- upravljanje vseh podatkov na enem mestu,
- pripravo, spreminjanje in oddajanje podatkov,
- posodabljanje osebnih podatkov zaposlenih, pregled preteklih plačil ter
- prebiranje najpomembnejših obvestil, namenjenim delodajalcem.

Prednosti **m.Modra**:

- vpogled v stanje na varčevalnem računu,
- dodatna vplačila,
- pregled strukture naložb in menjave podskladov,
- določitev upravičencev 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 doseгти 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



POLONA STROPNIK

☎ 01 47 46 826

✉ polona.stropnik@modra.si



STANISLAVA BUDNA

☎ 01 47 46 865

✉ stanislava.budna@modra.si



ALEKSANDAR TRNJAK

☎ 01 47 46 874

✉ aleksandar.trnjak@modra.si



NEVENKA BOŽIČ

☎ 01 47 46 769

✉ 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

309.000
ljudi.

Pokojninsko rento
izplačujemo že več kot

47.000
upokojencem.

Upravljamo
2,2 milijarde
evrov
sredstev.



Modra zavarovalnica, d. d.

- 📍 Dunajska cesta 119, Ljubljana
- ✉ info@modra.si
- 🕒 Od pon. do pet. od 8. do 16. ure



Prenesi m.Modra



080 23 45

www.modra.si