



Kolektivna zavarovanja in naložbe za zaposlene v podjetjih

triglav

Skupina Triglav
triglav.eu

Kazalo

1	Pokojnine	4
	Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje	4
	Kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje	6
2	Zdravje	8
	Kolektivna zdravstvena zavarovanja in storitve Triglav Med	8
3	Varnost	12
	Kolektivno življenjsko zavarovanje	12
	Kolektivno nezgodno zavarovanje	15
4	Varčevanje	16
	Skupinsko naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks	16
5	Plemenitenje premoženja	19
	Naložbe v skladih Triglav Investments	19



Za uspešno podjetje in zadovoljne zaposlene

Zaposleni so največji kapital podjetja in temelj za njegov uspeh. Pri njihovem delu niso ključni le znanje in izkušnje, ampak tudi finančna varnost, zadovoljstvo pri delu in občutek pripadnosti.

To so kvalitete, ki jih dober delodajalec gradi skupaj z zaposlenimi. S skrbjo za dodatna pokojninska zavarovanja, življenjska in zdravstvena zavarovanja zaposlenih ter ponudbo dodatnih možnosti za plemenitenje finančnih sredstev v naložbah podjetje krepi vez s svojimi zaposlenimi in jih dodatno motivira. Poskrbi tudi za večjo lastno finančno varnost ter si omogoči davčne in druge ugodnosti. Hkrati ostaja privlačno ne le za obstoječe kadre, ampak tudi za potencialne nove – tiste, ki jih želi v svoji ekipi in jih lahko pritegne tudi z ugodnostmi, ki presegajo zgolj mesečno plačo.

Danes zaposleni prepoznajo tovrstne prednosti in cenijo delodajalca, ki jim zna zagotoviti stimulativno okolje ter še večjo varnost zanje in za njihove bližnje.

Pred vami je pregled zavarovanj in naložb, ki jih pod eno streho ponujajo družbe Skupine Triglav: Zavarovalnica Triglav, d. d., Triglav, pokojninska družba, d. d., Triglav Med, d. o. o., in Triglav Investments d. o. o.

Izkoristite možnosti, ki so vam na voljo.

Oglasite se nam:

Kontakt za vsa zavarovanja:

080 555 555

info@triglav.si

Kontakt za naložbe:

080 10 19

info@triglavinvestments.si

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je temelj za varnejšo prihodnost bodočih upokojencev. Z njim podjetje vsem svojim zaposlenim prihrani odvečne skrbi glede dodatne pokojnine.



Zavarovanje krije:

- dodatno pokojnino oziroma pokojninsko rento,
- predčasno dodatno pokojnino,
- nezgodno zavarovanje za primer nezgodne smrti in trajne izgube splošne delovne sposobnosti.

V primeru smrti zavarovanega zaposlenega se sredstva dedujejo.

Prednost za vse

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je namenjeno celotnemu kolektivu v podjetju, a je hkrati fleksibilno.

- Zavarovanje sklene delodajalec za vse zaposlene (izjema so tisti, ki se izrecno s pisno izjavo odpovedo vključitvi).
- Model financiranja – ali bo podjetje v celoti krilo plačilo premije ali bo sodeloval tudi zaposleni – je predmet dogovora v podjetju.
- V času trajanja zavarovanja se lahko sklenejo dogovori za povišanje ali znižanje premije, če so izpolnjeni zakonski pogoji, pa se lahko spreminjajo tudi naložbene politike.

Višina premije

Višina mesečne premije je predmet dogovora ob sklenitvi zavarovanja, omejena je navzdol in navzgor. Za leto 2025 znaša maksimalna premija, ki omogoča davčno olajšavo, 5,844% bruto plače, vendar ne več kot 254,55 EUR mesečno oziroma 3.054,65 EUR letno.

Naložbena politika

Vplačane premije se plemenitijo v naložbah. Naložbeno politiko življenjskega cikla, ki omogoča optimalno varčevanje, izvajajo trije skladi. Ob pristopu k varčevanju je zaposleni uvrščen v sklad, ki je namenjen njegovi starosti. Zaposlenim, starim do 50 let, je namenjen delniški kritni sklad z visoko stopnjo tveganja, po dopolnjenem 50. letu se sredstva prenesejo v mešani kritni sklad s srednjo stopnjo tveganja, pri starosti 60 let pa v zajamčeni kritni sklad z nizko stopnjo tveganja nad zajamčenim donosom.

Če zaposleni ne želi sprejeti večjih tveganj, se lahko odloči tudi za manj tvegan sklad oziroma sklad z zajamčenim donosom. Naložbena politika se lahko tudi spreminja (enkrat letno).

Prednosti za delodajalca

- **Davčna olajšava:** delodajalcu premije, ki jih plačuje v korist zaposlenih, znižujejo osnovo za plačilo davka od dobička pravnih oseb oziroma davka od dohodkov iz dejavnosti.
- **Dodatna finančna stimulacija** za zaposlene in s tem prednost pri pridobivanju ali ohranjanju kadrov ter utrjevanje podobe privlačnega zaposlovalca.
- **Varnost, nizki stroški in preprostost** vplačil premij.

Prednosti za zaposlene

- **Dodatni prihodki** za čas po upokojitvi, pri čemer vplačila delno ali v celoti financira delodajalec.
- **Davčna olajšava:** na premijo se ne obračunavajo davki in prispevki; premija se ne šteje za boniteto, tudi če jo v celoti plačuje delodajalec.
- **Znižana dohodnina:** zaposlenemu, ki sofinancira dodatno pokojninsko zavarovanje, se premije upoštevajo kot davčna olajšava pri dohodnini in posledično posameznik del vplačanega zneska dobi povrnjen pri dohodnini oziroma doplača manj dohodnine.
- **Varnost, nizki stroški in preprostost** vplačil premij ter možnost mirovanja vplačevanja premij.
- **Finančna zaščita** za bližnje in davčna ugodnost (neobdavčeno izplačilo bližnjim, če zaposleni umre).

Optimalno za vse zaposlene: kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je temeljno zavarovanje oziroma varčevanje za prihodnost, ki vsem zaposlenim omogoča izplačevanje pokojninske rente. Za vse svoje zaposlene pa ga delno ali v celoti financira podjetje – delodajalec.

Kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje

Možnost za nadgradnjo pokojninskega zavarovanja: namenjeno je zaposlenim v podjetju, ki si želijo z varčevanjem v skladih zagotoviti dodaten prihodek po upokojitvi in so hkrati pripravljeni sprejeti naložbeno tveganje.

Poleg kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, ki se sklepa za vse zaposlene v delovni skupnosti, je podjetju na voljo tudi kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje (PPZ).

- Sklenitev za zaposlene je opsijska. Zavarovanje se lahko sklene le za del zaposlenih (minimalno 5 oseb), na primer za vodstvene oziroma druge ključne kadre v podjetju.
- Premijo lahko plačuje samo delodajalec ali pa jo skupaj plačujeta zaposleni in delodajalec.
- Dogovorjene premije so lahko višje od davčno priznanih premij pri Kolektivnem dodatnem pokojninskem zavarovanju..
- Zavarovanje se lahko sklene do dopolnjenega 65. leta starosti.

Naložbe

Kolektivno PPZ omogoča varčevanje v skladih. Naložbe so prilagodljive, saj omogočajo tri različne strategije. Te se razlikujejo po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje investicije. Na voljo so:

- **samostojna izbira (do 5) skladov:** vzajemni skladi in skladi ETF;
- **finančni cilji:** sredstva se prelivajo med naložbenimi politikami glede na izbrane finančne cilje, vezane na dobo varčevanja ali starost zavarovalca;
- **aktivni naložbeni paketi:** naložbena politika in naložbeno tveganje se ves čas trajanja zavarovanja ne spreminjata (agresivna, zmerna, konzervativna naložbena politika).

Vplačila, izplačila in spremembe

Premija za kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje se praviloma plačuje mesečno, njena minimalna višina je 15 EUR. Možna so tudi enkratna dodatna vplačila v višini najmanj 500 EUR. Plačilo premije si lahko v različnih deležih delita delodajalec (ta lahko prevzame tudi celotno vplačilo) in zavarovalec.

Zavarovalec lahko zahteva začetek izplačevanja pokojninske rente kadar koli po dopolnjenem 60. letu starosti. Ob vložitvi zahtevka za izplačilo pokojninske rente se njena višina določi na podlagi stanja sredstev na naložbenem računu, starosti zavarovane osebe in izbranega cenika za pokojninsko rento.

Če zaposleni umre, se upravičencu praviloma izplača zajamčena zavarovalna vsota (ZZV) v višini 3.000 EUR oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je ta višja od ZZV. Konec koledarskega leta, v katerem zaposleni dopolni 70. leto starosti, pa jamstvo za izplačilo ZZV preneha oziroma je ta enaka vrednosti sredstev, zbranih na naložbenem računu.

Med trajanjem zavarovanja lahko zavarovalec do sredstev na naložbenem računu prosto dostopa z odkupom in ob izpolnjenih pogojih tudi s predujmom. Če njegov delodajalec prekine vplačila premij, lahko zaposleni izstopi iz kolektivne sheme zavarovanja in sam nadaljuje plačevanje premije.

**Preverite razlike:
kolektivno dodatno ali
prostovoljno
pokojninsko
zavarovanje?**

Ključne razlike med kolektivnim dodatnim pokojninskim zavarovanjem in kolektivnim prostovoljnim pokojninskim zavarovanjem.

Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje je temeljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki ga podjetje zagotavlja vsem svojim zaposlenim. S kolektivnim prostovoljnim pokojninskim zavarovanjem pa lahko še dodatno nadgradi zavarovalne možnosti za svoje zaposlene ali pa zagotovi želeno pokojninsko zavarovanje le izbranim zaposlenim.

	Kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje	Kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje
Komu je namenjeno?	Vsem zaposlenim v podjetju, ki sklenejo to zavarovanje (izjeme z izjavo, da ne želijo biti vključene).	Zaposlenim, ki se vključijo – minimalno 5 osebam (npr. ključni kadri). Ni treba vključiti vseh zaposlenih.
Davčna obravnava za podjetje	Delodajalcu premije, ki jih plačuje v korist zaposlenih, znižujejo osnovo za plačilo davka od dobička pravnih oseb oziroma davka od dohodkov iz dejavnosti.	Premije, ki jih v korist zaposlenih plačuje delodajalec, zanj niso predmet davčne olajšave. Vplačane premije podjetja za zaposlene se štejejo med davčno priznane odhodke podjetja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se pri plačilu premije ne obračuna.
Davčna obravnava za zaposlenega	Premija, ki jo plačuje delodajalec, ne predstavlja bonitete za zaposlenega, pri čemer znesek premije ne sme presegati 5,844 % letne bruto plače posameznika (24 % vplačanih prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje) oz. v letu 2022 2.903,66 EUR.	Premija, ki jo plačuje delodajalec, za zaposlenega predstavlja boniteto. V primeru izplačila po 10 letih se davek od dohodka življenjskih zavarovanj in davek od prometa zavarovalnih poslov ne obračunata.
Druge razlike	Zavarovanji se razlikujeta tudi po naložbenih opcijah, dostopnosti sredstev, stroških ipd.	



Kolektivna zdravstvena zavarovanja in storitve Triglav Med

Sklenitev kolektivnega zdravstvenega zavarovanja je odgovorna in skrbna odločitev vsakega delodajalca. S tem dolgoročno pozitivno vpliva na zadovoljstvo in delovno učinkovitost zaposlenih ter si zagotovi nemoteno in potencialno uspešnejše poslovanje.





Zdravi zaposleni so srečni zaposleni. Z dodatnimi zdravstvenimi zavarovanji delodajalec svojim zaposlenim, ki imajo zdravstvene težave, omogoči hiter dostop do obravnave, kritje stroškov zdravstvenih storitev in poskrbi za dodatno finančno varnost. S tem krajša bolniške odsotnosti, kar ima pozitivne učinke tako za podjetje kot za zaposlene.

Zavarovanje Specialisti Kolektivno

Dolgotrajne bolniške odsotnosti lahko krepko zamajejo produktivnost podjetja. Čakanje na prost termin pri specialistu pa zdravstvene težave zaposlenih običajno samo še poslabša.

Zavarovalnica zavarovancem v široki partnerski mreži več kot 450 izvajalcev storitev krije:

- hiter dostop do zdravnika specialista,
- enostavne diagnostične preiskave,
- enostavne ambulantne posege,
- zahtevne diagnostične postopke,
- posege v sklopu dnevne obravnave,
- zdravila na beli recept,
- različne ambulantne rehabilitacije in
- asistenčne storitve.

Prednosti za delodajalca

- Hitrejša vrnitev zaposlenega na delovno mesto.
- Večja učinkovitost zaposlenih, saj so manj obremenjeni z zdravstvenimi težavami.
- Večje zadovoljstvo zaposlenih zaradi dodatne varnosti ob težavah z zdravjem.
- Večja privlačnost podjetja za želene kadre.

Prednosti za zaposlene

- Vrhunska mreža zdravstvenih izvajalcev.
- Prijazno zdravstveno osebje asistenčnega centra Zdravstvena točka.
- Preprosto uveljavljanje zdravstvenih storitev.
- Krajša bolniška odsotnost, manjši izpad dohodka in hitrejša vrnitev k vsakodnevnim aktivnostim.
- Ugodnejši pogoji pri kolektivnem sklepanju zavarovanja.
- Možnost vključitve družinskih članov zaposlenih pod enakimi pogoji.

Zavarovanci lahko medicinsko utemeljeno indikacijo za obisk specialista pridobijo že v pogovoru na daljavo z zdravnikom družinske medicine, ki je v pogodbenem razmerju z zavarovalnico.

V podjetju se lahko kolektivno zavaruje najmanj 5 zaposlenih, pod enakimi pogoji pa lahko vključijo tudi svoje družinske člane (zakonec, zunajzakonski partner, partner v istospolni skupnosti in otroci zaposlenega). Zavarovalec lahko izbira med posameznimi kritji, ki se jim prilagodi premija in zavarovalna vsota. Ta na letni ravni znaša največ 30.000 EUR.

Zavarovanje Zobje Kolektivno

Zdravje zob in ustne votline pomembno vpliva na dobro počutje. Ne samo da ustrezna skrb za zobe zmanjšuje tveganje za nastanek drugih bolezni, ampak zdravi zobje tudi bistveno vplivajo na samozavest in izboljšajo samopodobo. Zavarovanje zagotavlja kritje stroškov širokega nabora zobozdravstvenih storitev in denarno nadomestilo v primeru raka ustne votline s potrebo po zobni protetiki.

Vključuje lahko naslednja kritja:

- Zobnoprostetična rehabilitacija v primeru nezgode: kritje stroškov zobozdravstvenih storitev v primeru poškodbe zoba zaradi nezgode; do največ 5.000 EUR letno;
- Rak ustne votline s potrebo po protetiki: ob diagnozi raka, pri katerem je potrebna zobna protetika, izplačilo nadomestila v višini 5.000 EUR;
- Preventiva, zdravljenje in protetika - osnovno*: kritje stroškov osnovnega nabora zobozdravstvenih storitev diagnosticiranja, zdravljenja, preventive in protetike; do največ 1.000 EUR letno;
- Preventiva, zdravljenje in protetika - razširjeno*: kritje stroškov razširjenega nabora zobozdravstvenih storitev diagnosticiranja, zdravljenja, preventive in protetike; do največ 6.000 EUR letno.

*Kritji Preventiva, zdravljenje in protetika – osnovno ter Preventiva, zdravljenje in protetika – razširjeno se med seboj izključujeta

Zavarovanje Zdravstveni nasvet Kolektivno

Ob zdravstvenih težavah čakanje na zdravniški pregled ali razlago izvida zaposlene še dodatno obremeni. Pogovor z zdravnikom na daljavo jim tako lahko prihrani odvečne skrbi in pospeši obravnavo.

Pogovor z zdravnikom družinske medicine ter drugimi specialisti in strokovnjaki je zaposlenim na voljo po telefonu ali videoklicu. Zdravnik je dostopen za pogovor zelo hitro, običajno še isti dan, tudi konec tedna, med prazniki ali počitnicami, v večernih urah. Zavarovanje lahko zaposleni izkoristijo tudi za svoje mladoletne otroke.

Vključuje:

- nasvet zdravnika: pomaga zaposlenemu razvozlati simptome, ki ga skrbijo, pridobiti informacije, pojasniti izvid ali diagnozo in dobiti strokovno mnenje glede nadaljnega zdravljenja (na voljo je do 5 pogovorov z zdravnikom letno in neomejeno število pogovorov z medicinsko sestro);
- pomoč pri organizaciji samoplačniških zdravstvenih storitev, informacije o čakalnih dobah v zdravstvu, pravicah iz obveznega zdravstvenega zavarovanja ter druge uporabne nasvete.

Zavarovanje Drugo mnenje Kolektivno

Ko želi zaposleni bolje razumeti svoje zdravstveno stanje, pridobiti več informacij o že postavljeni diagnozi in možnih postopkih zdravljenja, je na voljo zavarovanje Drugo mnenje Kolektivno.

V izčrpnem drugem zdravniškem mnenju zaposleni prejme:

- mnenje o postavljeni diagnozi,
- mnenje glede najprimernejših postopkov zdravljenja in
- priporočila o naslednjih korakih na poti do zdravja.

Število drugih mnenj ni omejeno, zaposlenemu pa so na voljo zanj ali za njegove mladoletne otroke (če je tako določeno v zavarovalni pogodbi).

Drugo mnenje lahko zaposleni pridobi pri priznanih strokovnjakih zunaj Slovenije – izbere jih lahko sam med tremi najprimernejšimi svetovno priznanimi zdravstvenimi ustanovami. Storitve se izvajajo v sodelovanju z asistenčno družbo CORIS in mrežo zdravstvenih strokovnjakov MediGuide International, LLC. Mnenje je na voljo v 10 dneh po oddaji celotne dokumentacije v pregled in je izdano v slovenskem jeziku.

Zavarovanje Operacije Kolektivno

Operacija lahko, vsaj za kratek čas, obrne življenje na glavo. Zavarovanje Operacije Kolektivno ponuja asistenco in denarno nadomestilo za več kot 700 različnih operacij.

Z zavarovanjem je zaposleni upravičen do:

- izplačila denarnega nadomestila, ki ga zavarovalnica izplača za več kot 700 operacij, opravljenih v Sloveniji, EU in Švici; letna zavarovalna vsota lahko znaša do 30.000 EUR (odvisno od zavarovalne pogodbe), pri čemer znaša višina izplačila od 1 % do 100 % letne zavarovalne vsote;
- asistencije za operacijo, opravljeno doma ali v tujini, ki jo ponuja asistenčni center zavarovalnice – Zdravstvena točka.

Zavarovanje Diagnoza rak Kolektivno

Zavarovanje zaposlenemu zagotavlja izplačilo dogovorjene zavarovalnine v primeru diagnoze:

- invazivnega raka zavarovanja (v višini 100 % zavarovalne vsote),
- predinvazivnega raka zavarovanja (v višini 10 % zavarovalne vsote),
- invazivnega raka pri otroku zavarovanja (v višini 100 % zavarovalne vsote).

Zavarovalna vsota je izbirna in lahko znaša od 5.000 do 100.000 EUR.

Z denarnim zneskom, ki ga zaposleni prejme v primeru postavljene diagnoze raka, lahko pokrije izpad osebnega dohodka zaradi zadržanosti od dela, svoj čas in energijo pa nameni le zdravljenju in rehabilitaciji.

Zavarovanje Psihološka pomoč Kolektivno

Skrb za duševno zdravje in pomoč v duševni stiski pripomore k boljšemu počutju zaposlenih in zmanjšuje absenzizem na delovnem mestu. Kljub temu lahko vsakdo doživi duševno stisko. Ta je akutna in prehodna osebna izkušnja neugodja, nemoči in drugih za zavarovanja težko obvladljivih doživljanj, ki jih sprožijo neugodne življenjske okoliščine in s katerimi se posameznik ne zmore spoprijeti sam. Gre za primere, kot so izguba bližnjega (smrt, ločitev), diagnoza težje bolezni, konflikti in hujše bolezni v družini, težave pri prilagajanju na nove okoliščine, zahtevne razmere v službi in druge čustvene osebne stiske.

V primeru duševne stiske zavarovanje zaposlenemu krije stroške opravljenih storitev psihološke pomoči v obliki individualne psihoterapije. Zavarovanje krije stroške psihološke pomoči največ do višine letne zavarovalne vsote, ki je določena v zavarovalni pogodbi.



Ne spreglejte:

med storitvami, ki jih Skupina Triglav ponuja za podjetja, niso le našeta kolektivna zdravstvena zavarovanja, ampak tudi storitve Triglav Med, kot so akcije ozaveščanja zaposlenih o preventivi in skrbi za zdravje. Gre za aktivnosti, s katerimi podjetje, ki se odloči zanje, svojim zaposlenim zagotovi dodatno varnost na področju zdravja, poglobi zavedanje o dejavnikih tveganja (ne)zdravega življenjskega sloga za zdravje ter utrjuje dobro počutje, izboljšuje odnose in večja zadovoljstvo vseh v podjetju.

Kolektivno življenjsko zavarovanje

Zaposleni so najdragocenejši kapital podjetja. Razlogov, zakaj se podjetja odločijo za Kolektivno življenjsko zavarovanje, je več. Najbolj izstopajoč je, da to zavarovanje omogoča finančno varnost podjetju ali svojcem zaposlenega, če ta umre. Lahko se nadgradi tako, da zaposlenemu zagotavlja finančno pomoč v primeru nezgode ali bolezni. S tem se poveča tudi zavzetost zaposlenih.



- Ob smrti zaposlenega lahko izplačilo zavarovalne vsote podjetju finančno olajša izgubo ali bližnjim zaposlenega zagotovi finančno varnost. V primeru smrti se svojci pogosto spoprijemajo s finančnimi izzivi zaradi izpada dohodka. S prejetim denarjem bodo lažje poravnali vsakodnevne stroške in pokrili večje finančne obveznosti.
- Ob sklenjenih dodatnih zavarovanjih za primer nezgode ali hude bolezni je zaposlenemu, ki zaradi posledic začasno ali celo trajno ni sposoben za delo, zagotovljena finančna pomoč za okrevanje in osebno varnost.

Višina prostega kritja in sprejem v zavarovanje

Ko podjetje sklene zavarovanje, se določi zavarovalna vsota do višine prostega kritja (tj. najvišja zavarovalna vsota). Odvisna je od števila zavarovanih oseb.

Kolektivna obravnava: vse osebe, ki imajo kritje nižje od višine prostega kritja, se brez ugotavljanja zdravstvenega stanja sprejmejo v Kolektivno življenjsko zavarovanje.

Število zavarovanih oseb	Višina prostega kritja (maksimalna zavarovalna vsota)
--------------------------	---

od 3 do 30 oseb	največ 50.000 EUR na osebo
-----------------	----------------------------

od 30 do 100 oseb	največ 100.000 EUR na osebo
-------------------	-----------------------------

nad 100 oseb	največ 150.000 EUR na osebo
--------------	-----------------------------

Zavarovalna vsota se lahko po poteku 12 mesecev od začetka zavarovanja spremeni.

Individualna obravnava: zaposleni, ki želijo biti zavarovani s kritjem, ki presega višino prostega kritja, torej se hočejo zavarovati za višjo zavarovalno vsoto, se ne vključijo v kolektivno obravnavo, ampak sklenejo vsak svojo polico Življenjskega zavarovanja za primer smrti. V zavarovanje so sprejeti posamično (ob ugotavljanju zdravstvenega stanja, življenjskega sloga, morebitnem zdravniškem pregledu). Ker se zavarovanje sklepa v sklopu Kolektivnega življenjskega zavarovanja, so upoštevani ugodnejši stroški in nižja premija kot v redni ponudbi.

Kdo se lahko zavaruje?

V zavarovanje se lahko vključijo zaposleni pri zavarovalcu (najmanj 3 osebe) ter njihovi družinski člani (partner in otroci), pri čemer velja, da gre za osebe:

- ki v času vključitve v zavarovanje niso odsotne zaradi bolniškega ali porodniškega oziroma starševskega dopusta (lahko pa se priključijo naknadno po vrnitvi na delo);
- od izpolnjenega 14. do izpolnjenega 65. leta starosti, in sicer za zavarovalno dobo, ob izteku katere posamezna oseba ni starejša od 75 let.

Prednosti za delodajalca

- **Utrjevanje podobe podjetja:** sklenjeno zavarovanje za zaposlene sodi med dolgoročne spodbude, krepi lojalnost in stalnost zaposlenih ter omogoča zaposlitev kvalitetnih in visoko izobraženih kadrov.
- **Nižji stroški in dodatni popusti za podjetje:** ker se plačuje skupna premija za vse zavarovane zaposlene, je strošek za podjetje nižji, na voljo so dodatni popusti glede na frekvenco plačevanja.
- **Nizke premije in visoka finančna zaščita:** z razmeroma nizkimi premijami je zagotovljena visoka finančna zaščita ob izgubi zaposlenega (če je upravičenec podjetje).
- **Preprostost in fleksibilnost:** zaposleni so sprejeti v zavarovanje brez ugotavljanja njihovega zdravstvenega stanja, prav tako se lahko v podjetju v zavarovanje naknadno vključijo novi zaposleni.
- **Davčne ugodnosti:** vplačane premije podjetja za zaposlene se štejejo med davčno priznane odhodke podjetja.

Prednosti za zaposlene

- Zaposleni pridobi dodatno finančno varnost, pri čemer je lahko plačnik zavarovalne premije njegov delodajalec.
- Dodatna zaščita najbližjih, saj ti, če so upravičenci, v primeru smrti zavarovanega zaposlenega prejmejo (neobdavčeno) finančno pomoč.
- **Preprosta sklenitev brez ugotavljanja zdravstvenega stanja:** gre za avtomatski sprejem v zavarovanje brez preverjanja zdravstvenega stanja oziroma zdravniškega pregleda.

**Ne spreglejte:
v zavarovanje so lahko
vključeni tudi družinski
člani, to je partner in
otroci zaposlenega.**

Možnost priključitve dodatnih zavarovanj

Kolektivno življenjsko zavarovanje je prilagodljivo. Finančna pomoč je potrebna, tudi ko se zaposleni poškoduje v nezgodi ali huje zboli. Zato se lahko k osnovnemu kritju za primer smrti priključijo tudi dodatna zavarovanja.

Kolektivno dodatno nezgodno zavarovanje

Omogoča izplačila zavarovalnih vsot za trajno invalidnost ali nezgodno smrt, mesečne rente za invalidnost, izplačila ob zlomih, izpahih in opeklinah ter nadomestila (prehodna nesposobnost za delo, bolnišnični dnevi).

Kolektivno dodatno zavarovanje za hude bolezni

Zavarovanje krije vrsto hudih bolezni. Izbirate lahko med 2 paketoma:

- osnovni paket, ki vključuje večkratno izplačilo zavarovalne vsote za 9 hudih bolezni in
- razširjeni paket, ki vključuje kritje za 24 hudih bolezni z večkratnim izplačilom zavarovalne vsote.

Hude bolezni so namreč razporejene v štiri skupine in iz vsake skupine je mogoče izplačilo v višini 100 % zavarovalne vsote. Pri razširjenem paketu zavarovanje omogoča tudi izplačilo dela zavarovalne vsote (30 %) v primeru obolenja za milejšo obliko katere od devetih hudih bolezni, kot so rak, srčni infarkt, možganska kap, operacija koronarnih arterij (obvod), Alzheimerjeva ali Parkinsonova bolezen, multipla skleroza ...

Vse pogosteje so prisotne tudi bolezni sodobnega časa, kot so stres, anksioznost, depresija in izgorelost. Pri resnih težavah je običajno potrebna obravnava psihiatra ali kliničnega psihologa, posledica pa je tudi daljša odsotnost z dela. Da bi se oboleli lahko čim prej vrnil v svoj vsakdan, zavarovalnica zaposlenemu v takih primerih izplača 1.000 EUR, namenjenih izboljšanju kakovosti njegovega življenja.

Davčni vidik

Pri več kot 10-letnih zavarovanjih se od plačane premije ne obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov.

Za podjetje: premija, ki jo podjetje plačuje za zavarovanje svojih zaposlenih, se šteje med davčno priznane odhodke. Če je podjetje tudi upravičenec, je izplačilo zavarovalne vsote ob smrti zaposlenega zanj prihodek, ki zvišuje davčno osnovo v letu, ko ga prejme.

Za zaposlene: če premijo za zaposlenega plačuje podjetje in je kot upravičenec na polici navedena fizična oseba, se zaposlenemu delavcu obračuna boniteta. Če zaposleni umre, izplačilo zavarovalne vsote ni obdavčeno z dohodnino.

Preprosto in ugodneje

Prednost sklenitve Kolektivnega življenjskega zavarovanja je ureditev zavarovanja za večjo skupino oseb z nižjimi stroški, ugodnejšo premijo in s poenostavljenim kolektivnim sprejemom v zavarovanje.

Ne spreglejte: v razširjenem paketu sta vključena tudi zavarovanje hudih bolezni in izdelava genetske analize Triglav DNK za otroke zaposlenih.

Kolektivno nezgodno zavarovanje

Če želi podjetje svojim zaposlenim in njihovim družinskim članom zagotoviti pomoč samo v primeru nezgode, se lahko odloči za Kolektivno nezgodno zavarovanje. Zaradi skupinskega načina sklenitve je ugodnejše od drugih oblik nezgodnih zavarovanj.

V okviru zavarovanja je mogoče izbrati naslednja kritja:

- nezgodna smrt,
- smrt zaradi bolezni,
- trajna invalidnost,
- mesečna nezgodna renta,
- zlom, izpah in opekline,
- prehodna nesposobnost za delo (dnevno nadomestilo),
- nastanitev in zdravljenja v bolnišnici (nadomestilo za bolnišnični dan),
- stroški zdravljenja.

Na izbiro sta dve obliki jamstva:

- neomejeno: zavarovanje velja tako med opravljanjem rednega dela kot tudi v prostem času;
- omejeno: zavarovanje velja pri opravljanju rednega dela in med delom po nalogu sklenitelja zavarovanja.



Skupinsko naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Še en steber za večjo varnost: kombinacija dolgoročnega varčevanja in življenjskega zavarovanja, pri kateri ni treba vnaprej opredeliti trajanja zavarovanja.



Dodatna možnost za naložbeno varčevanje in zavarovanje zaposlenih, primerna za različne starosti (sklenitev do 65. leta), ne glede na to, ali imajo zavarovanci ustrezno znanje o finančnih trgih.

Naložbe

Skupinsko naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks omogoča varčevanje v skladih. Naložbe so prilagodljive, saj ponujajo tri različne strategije in s tem izbiro glede na to, koliko zaposleni pozna finančne trge in ali morebiti želi biti aktivno vključen v upravljanje naložb. Na voljo so:

- **samostojna izbira (do 5) skladov:** vzajemni skladi;
- **finančni cilji:** sredstva se prelivajo med naložbenimi politikami glede na izbrane finančne cilje, vezane na dobo varčevanja ali starost zavarovalca;
- **aktivni naložbeni paketi:** naložbena politika in naložbeno tveganje se ves čas trajanja zavarovanja ne spreminjata (agresivna, zmerna, konzervativna naložbena politika).

Življenjsko zavarovanje

Zaposleni je med trajanjem zavarovanja zavarovan za primer smrti najmanj v višini zjamčene zavarovalne vsote (ZZV). Ob njegovi morebitni smrti se upravičencu (npr. bližnjemu) izplača ZZV oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega ZZV. Zavarovalno jamstvo z ZZV velja do konca koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti, potem pa se izplača vrednost na naložbenem računu.

Vplačila, izplačila in spremembe

Minimalna mesečna premija je 30 EUR ob minimalni premiji na posamezen sklad 10 EUR. Možna so tudi enkratna dodatna vplačila v višini najmanj 50 EUR.

Do sredstev na naložbenem računu lahko v času trajanja zavarovanja dostopate s predujmom ali odkupom. Pri tem lahko izbirate med enkratnim izplačilom, obročnim izplačevanjem in kombinacijo obojega. Predujem je v primerjavi z odkupom boljša odločitev. V tem primeru se namreč zavarovanje ne prekine in ni potreben obračun davka od prometa zavarovalnih poslov.

Prednosti za delodajalca

- **Utrjevanje podobe podjetja:** sklenjeno zavarovanje za zaposlene sodi med dolgoročne spodbude, krepi lojalnost in stalnost zaposlenih ter omogoča zaposlitev kvalitetnih in visoko izobraženih kadrov.
- **Preprostost in fleksibilnost:** zaposleni so sprejeti v zavarovanje s poenostavljenim ugotavljanjem njihovega zdravstvenega stanja, prav tako pa se lahko v zavarovanje vključijo novi zaposleni.
- **Davčne ugodnosti:** davek od prometa zavarovalnih poslov se pri plačilu premije ne obračunava.

Prednosti za zaposlene

- Zaposleni pridobi priložnost za plemenitenje sredstev v naložbah in dodatno finančno varnost ob hkratnem življenjskem zavarovanju.
- Plačnik zavarovalne premije je lahko njegov delodajalec. Med trajanjem zavarovanja so mogoča tudi dodatna vplačila.
- **Preprosta sklenitev:** avtomatski sprejem v zavarovanje brez ugotavljanja zdravstvenega stanja oziroma zdravniškega pregleda (če zaposleni v preteklih treh letih ni imel zdravstvenih težav oziroma ni bil zdravljen).

Dobro je vedeti:

Fleks je zavarovanje brez zavarovalne dobe, zato je primeren za dolgoročnejše varčevanje in zavarovanje. Zaradi ugodnejše davčne obravnave je smiselno, da zavarovanje traja vsaj 10 let. To je obdobje, po katerem se ne obračunata davek od prometa zavarovalnih poslov in davek iz naslova dohodka iz življenjskih zavarovanj.

Preverite razlike: Fleks ali prostovoljno pokojninsko zavarovanje?

Čeprav sta si zavarovanji podobni v varčevalnem delu, kjer obe plemenitita sredstva v naložbah (sredstva v skladih), gre za različna produkta. Fleks se ločuje po svoji drugi komponenti, to je življenjskem zavarovanju, torej poudarek ni le na varčevanju oziroma naložbah kot pri prostovoljnem pokojninskem zavarovanju. Med drugim pa so za zaposlene razlike tudi v dostopnosti sredstev ter možnostih izplačil in priključitve dodatnih zavarovanj, za podjetje tudi v minimalnem številu zavarovanih oseb.

	Kolektivno prostovoljno pokojninsko zavarovanje	Skupinsko naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks
Kakšna je minimalna premija?	15 EUR	30 EUR
Vrste skladov	Skladi družbe Triglav Investments d.o.o. in skladi ETF.	Skladi družbe Triglav Investments d.o.o.
Višina enkratnih dodatnih vplačil	Minimalno 500 EUR.	Minimalno 50 EUR.
Možnost predčasnega izplačila – predujem	Da. Možno ob izpolnjevanju pogojev (kadar koli po 2 letih).	Da. Kadar koli po 2 letih brez pogojev.
Možnost predčasnega izplačila – odkup	Da. Možno po 2 letih brez pogojev.	Da. V prvih 10 letih možno ob izpolnjevanju pogojev, po 10 letih brez pogojev.
Možne oblike izplačil	Pokojninska renta ali v enkratnem znesku v višini celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu (odkup zavarovanja).	V enkratnem znesku ali obročno: del v enkratnem znesku in del obročno.

Naložbe v skladih Triglav Investments

Varčevalni načrt Triglav Investments d.o.o. je najpreprostejši in najfleksibilnejši način ustvarjanja finančne rezerve za vse finančne cilje. Na voljo je tudi za zaposlene v podjetju.



Varčevalni načrt je oblika dolgoročnega varčevanja, namenjenega vlagateljem, ki želijo z rednimi mesečnimi vplačili varčevati v skladih Triglav Investments. Varčevanje s pomočjo varčevalnega načrta je enostavno in stroškovno učinkovito. Primerno je za vse, ki bi radi z mesečnimi vplačili privarčevali primeren znesek sredstev za nepredvidene izdatke ali načrte v prihodnosti – šolanje otrok, potovanja in druge večje nakupe, ohranjanje življenjskega standarda v tretjem življenjskem obdobju ali zgolj za dodatno finančno rezervo.

Prednosti, ki jih omogočata redno mesečno varčevanje in plemenitenje sredstev v skladih Triglav Investments:

- nižji stroški,
- fleksibilno vlaganje, pri čemer je denar ves čas na razpolago,
- dolgoročno višji pričakovani donosi kot pri varčevanju v banki,
- brez vezave sredstev,
- preprostost in preglednost naložb,
- upravljanje naložb v mobilni ali spletni aplikaciji Triglav Investments d.o.o.,
- odprta doba varčevanja,
- optimizacija donosnosti,
- možnost začasne prekinitve,
- brez mesečnih limitov.

Vplačila, izplačila in spremembe

Vlagatelji – zaposleni – lahko v varčevalni načrt vplačujejo sredstva izključno mesečno. Vplačevanje poteka enostavno in avtomatsko z direktnimi obremenitvami SEPA, dodatna vplačila pa se lahko izvedejo tudi z nalogom UPN. Višina vplačil ni omejena in se lahko mesečno prilagaja, spreminja se lahko tudi izbor skladov. Minimalna višina vplačila 30 EUR velja le v primeru direktnih obremenitev SEPA.

V obdobju varčevanja lahko zaposleni s sredstvi poljubno prehaja med skladih Triglav Investments brez stroškov prehoda.

Če se pojavijo okoliščine, zaradi katerih zaposleni ne more vplačevati predvidenih zneskov, lahko izkoristi možnost začasne prekinitve za poljubno obdobje, ki pa ne more biti daljše od enega leta (s pisnim obvestilom, poslanim Triglav Investments).

Prednosti za delodajalca

- Krepitev odnosa z zaposlenimi in utrjevanje podobe podjetja: ponujanje možnosti za naložbe kaže na odgovornost do zaposlenih.
- Posebne stroškovne ugodnosti naložb, ki jih svojim zaposlenim lahko omogoči delodajalec v sodelovanju s Triglav Investments d.o.o., kar krepi pripadnost zaposlenih delodajalcu.

Prednosti za zaposlene

- Priložnost za plemenitenje sredstev v naložbah, prilagojenih željam, potrebam in zmožnostim posameznika.
- Z rednimi vplačili se na dolgi rok bistveno povečajo vložena sredstva.
- Z varčevalnim načrtom si zagotovijo 50 % nižje vstopne stroške.
- Višina mesečnega zneska se lahko v času trajanja varčevalnega načrta tudi spremeni in prilagodi trenutnim razmeram.
- Kadar koli so možna dodatna vplačila.

Vplačana sredstva so zaposlenemu na voljo ves čas. V prvih petih letih trajanja varčevalnega načrta se na izplačana sredstva obračunajo izstopni stroški v višini 0,5 %. Varčevanje se prekine, če zaposleni ne vplača treh zaporednih mesečnih vplačil in ne uveljavi začasne prekinitve vplačevanja. Ob prekinitvi izgubi ugodnost vplačevanja z znižanimi vstopnimi stroški.

Varčevalna doba po želji

Varčevalni načrt je namenjen dolgoročnemu varčevanju in nima vnaprej določene dobe. Zaposleni ga zaključijo, ko potrebuje sredstva. Za sklenitev varčevalnega načrta in optimalen izbor kombinacije skladov je priporočljiv posvet s finančnim svetovalcem. Z njim se posameznik lahko pogovori o svojih finančnih ciljih, željah in potrebah. Po določitvi višine mesečnih vplačil in skladov, v katerih bo plemenil privarčevana sredstva, mu bo svetovalec pripravil vse potrebno za uspešen začetek naložbene poti.



Kontakti družb Skupine Triglav

Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva 19,
1000 Ljubljana
triglav.si
info@triglav.si

Triglav Investments d.o.o.
Dunajska cesta 20,
1000 Ljubljana
triglavinvestments.si
info@triglavinvestments.si

Triglav, Pokojninska družba, d.d.
Dunajska cesta 22,
1000 Ljubljana
triglavpokojnine.si
info@triglav.si

Triglav Med, d.o.o.
Dunajska cesta 22,
1000 Ljubljana
triglavmed.si
info@triglavmed.si