

## Različne oblike financiranja dodatnega pokojninskega zavarovanja

Danes je za podjetje največji izziv razviti vizijo razvoja organizacije in postaviti strategijo za njeno uresničitev, hkrati pa vzpostaviti sistem, ki spodbuja zaposlene, da ji sledijo ter so motivirani za doseganje ciljev organizacije in osebni razvoj. Zgolj motivirani in zadovoljni delavci namreč dobro delajo in so zvesti organizaciji, od česar je odvisen tudi njen uspeh.

Svoje poslovne cilje lahko uresničite tudi s pomočjo vključitve v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje ter tako poskrbite za finančno varnejšo starost svojih zaposlenih.

**Dodatno pokojninsko zavarovanje je namensko dolgoročno varčevanje za starost, z znatno davčno spodbudo, kar predstavlja ključno prednost pred ostalimi oblikami varčevanja.** Delodajalec, ki v dobro zaposlenega vplačuje premijo, od tega zneska **ne obračuna prispevkov za socialno varnost**, vplačana premija pa se zaposlenemu **ne všteva v osnovo za dohodnino**. Vplačane premije v posameznem letu se priznajo kot davčna olajšava pri davku od dohodka pravnih oseb oziroma pri davku od dohodkov iz dejavnosti.

### Kaj vam kot delodajalcu prinaša kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje:

- uresničitev **odgovornosti do zaposlenih**, saj s tem izrazite, da vam ni vseeno za svoje zaposlene tudi, ko prenehajo delati v vašem podjetju;
- **zadovoljstvo zaposlenih**, saj bodo imeli manj skrbi za svojo prihodnost;
- izbirate lahko najboljše kadre, saj je zagotovljena dodatna pokojnina v očeh ozaveščenega zaposlenega že danes **konkurenčna prednost** pri izbiri delodajalca

Dodatno pokojninsko zavarovanje je uvedlo že veliko slovenskih podjetij, ki s tem kažejo svoj odnos do socialne varnosti zaposlenih. Kar 95 % vseh zavarovancev (dobrih 500.000) je v dodatno pokojninsko zavarovanje vključenih preko svojega delodajalca, ki za njih plačuje premijo delno ali v celoti.

### Možne oblike plačevanja premij kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja:

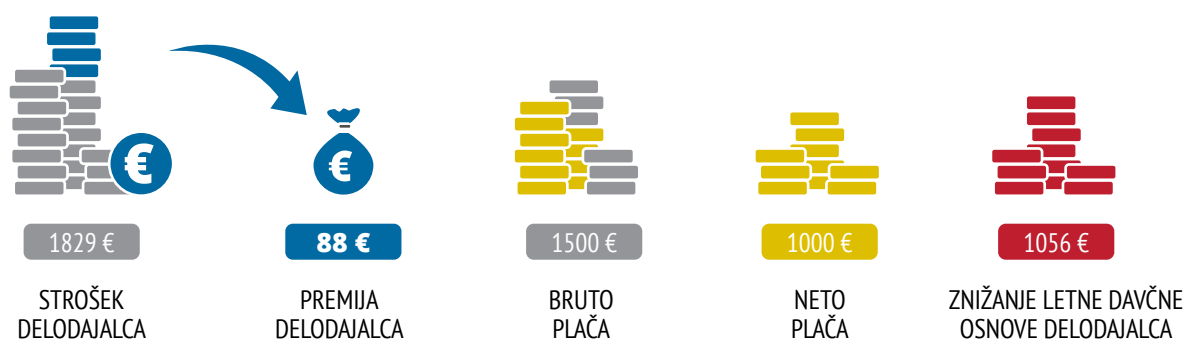
- premijo v celoti plačuje delodajalec;
- premijo si delodajalec in zaposleni delita – zaposleni iz neto plače;
- premijo si delodajalec in zaposleni delita – zaposleni iz bruto plače.

V spodnjih prikazih predpostavljamo, da v dodatno pokojninsko zavarovanje vključimo zaposlenega z bruto plačo 1500 evrov (1000 evrov neto), ki ob upoštevanju maksimalne davčne olajšave lahko vplača 88 evrov mesečne premije. Maksimalna premija, ki je še predmet davčne olajšave, znaša 24 % plačanih prispevkov PIZ (5,844 % bruto plače), vendar v letu 2013 ne več kot 2819,09 evra.

## 1. PREMIJO V CELOTI PLAČUJE DELODAJALEC

Mnogi delodajalci so se odločili, da zaposlenim plačujejo maksimalno mesečno premijo. Vplačane premije niso obremenjene z davki in prispevki za socialno varnost, zato je strošek delodajalca enak premiji (88 evrov mesečno), vplačani na osebni pokojninski račun zaposlenega.

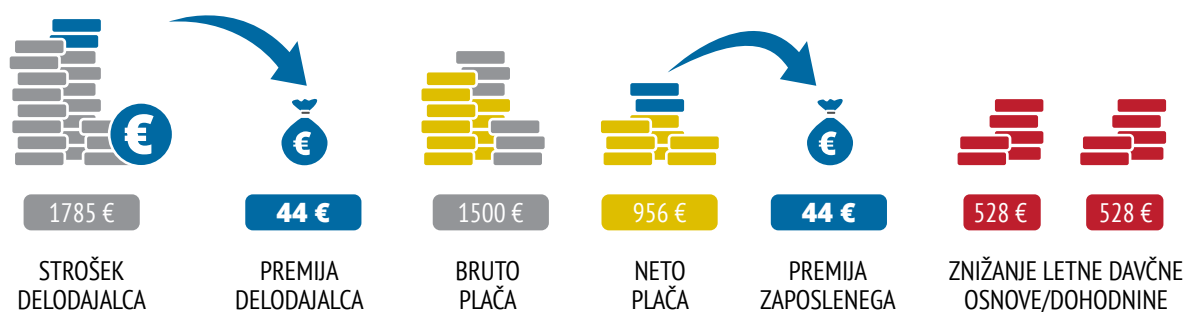
Če bi se podjetje odločilo zaposlenemu za enak znesek povišati plačo, bi to pomenilo za dobrih 14 evrov višje stroške (16,10 % prispevkov v breme delodajalca – II. bruto), zaposleni pa bi na svoj račun prejel le 50 evrov.



## 2. PREMIJO SI DELODAJALEC IN ZAPOSLENI DELITA – ZAPOSLENI IZ NETO PLAČE

Če delodajalec ne plačuje premije v višini 5,84 % posameznikove bruto plače, si zaposleni lahko sami doplačujejo razliko do maksimalne premije in za ta del sami uveljavljajo davčno olajšavo pri dohodninski napovedi.

Delodajalec na primer 44 evrov zaposlenemu nakaže na osebni pokojninski račun, preostalih 44 evrov pa zaposleni vplača sam.

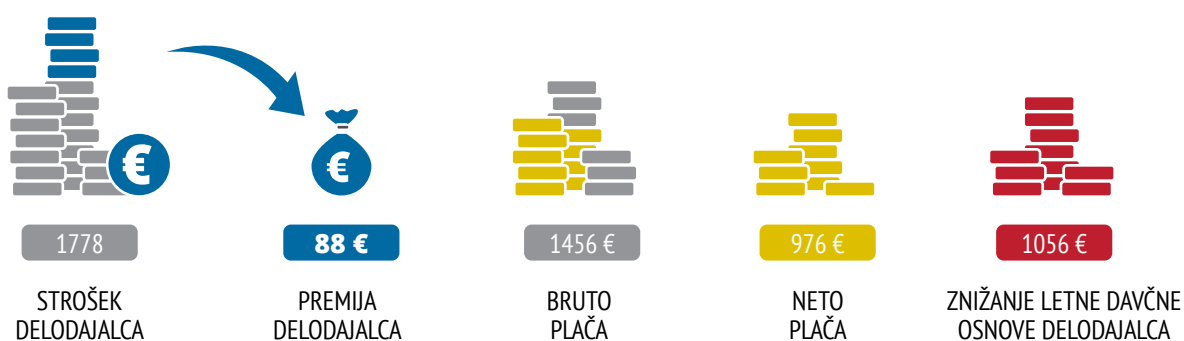


V tem primeru poleg delodajalca tudi zaposleni koristi olajšavo za dohodnino v znesku 582 evrov in si s tem zagotovi vračilo dohodnine v višini 141 evrov (ob predpostavki, da nima drugih prejemkov in ne uveljavi olajšave za otroke).

### 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 evrov, hkrati pa se zaposlenemu zniža bruto plača v višini 44 evrov. V tem primeru se šteje, da premijo v celoti plačuje delodajalec in zato v celoti koristi davčno olajšavo.

Zaposleni dobi na osebni pokojninski račun 88 evrov mesečno, njegova plača pa je nižja le za 25 evrov. V takem primeru je priporočljivo, da delodajalec in zaposleni skleneta aneks k pogodbi o zaposlitvi, s katerim dogovorita znižanje bruto plače.



Sklenitev dodatnega pokojninskega zavarovanja zahteva veliko mero preudarnosti in je za podjetje velika odločitev, ki s seboj nosi tudi precejšnjo odgovornost. Ker je to zagotovo pomembna odločitev, so vam svetovalci Modre zavarovalnice v vseh korakih odločanja na voljo za nasvete in odgovore na vaša vprašanja. [Skupaj lahko ugotovite](#), katera možnost bi bila najboljša za vas in vaše podjetje.