

Za uspeh potrebujete popolno ekipo

# Življenjsko zavarovanje za podjetja



Življenje



Vse bo v redu.

**triglav**

[www.triglav.si](http://www.triglav.si)

# Za uspeh potrebujete **popolno ekipo**

Uspeh podjetja temelji na zaposlenih, ki ustvarjajo dobre ideje in jih tudi uspešno realizirajo. Zaposleni so najpomembnejši kapital podjetja. So premoženje, na katerem podjetje sloni in zahvaljujoč kateremu lahko nemoteno posluje, zato je zanje potrebno ustrezno poskrbeti. Zagotovite si neovirano poslovanje z zavarovanjem svojih zaposlenih, ki z dobro opravljenim delom prispevajo k uspehom podjetja. Življenjsko zavarovanje za podjetja je naložba v prihodnost podjetja.

Življenjsko zavarovanje za podjetja	
Zavarovalno kritje	Smrt
Zavarovalec	Pravna oseba
Kdo se lahko zavaruje	Zaposleni v podjetju v starosti 18 do 60 let ob sklenitvi, največ 70 let ob poteku
Število zavarovanih oseb	Večina zaposlenih v podjetju, v vsakem primeru pa ne manj kot 20
Zavarovalna doba	10 let ali več
Zavarovalna vsota	Ob sklenitvi zavarovanja se določi višina prostega kritja v odvisnosti od velikosti skupine, povprečne zavarovalne vsote in deleža zavarovanih oseb. Upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote je lahko fizična ali pravna oseba.
Sprejem v zavarovanje	Skupinsko zavarovanje: skupinski sprejem brez ugotavljanja zdravstvenega stanja zavarovanih oseb, ki imajo kritje enako ali nižje od višine prostega kritja Individualno zavarovanje: posamični sprejem z ugotavljanjem zdravstvenega stanja zavarovanih oseb, ki imajo kritje višje od višine prostega kritja, in oseb, ki ne izpolnjujejo pogojev za skupinski sprejem
Premija	Skupna zavarovalna premija se določi ob sklenitvi zavarovanja za eno leto vnaprej. Premije za vsako zavarovano osebo se nato določijo glede na strukturo zaposlenih in dejavnost podjetja. Ob vsaki obletnici zavarovanja se premije za posamezne zavarovane osebe in skupna zavarovalna premija določijo na novo. Plačnik premije je podjetje. Frekvenca plačevanja: obročno: mesečno, kvartalno, polletno, letno Popusti pri plačilu premije: v primeru kvartalnega, polletnega ali letnega plačevanja premije

## Katere prednosti in koristi vam prinaša

### Življenjsko zavarovanje za podjetja?

#### Koristi za podjetje

**Nižji stroški in popusti:** Ker podjetje plačuje skupno premijo (en znesek), je strošek plačevanja nižji. V odvisnosti od višine skupne letne premije in od izbire frekvence plačevanja je lahko podjetje deležno dodatnih popustov na premijo.

**Brez ugotavljanja zdravstvenega stanja:** Avtomatski sprejem v zavarovanje bistveno zmanjšuje administracijo - gre za zavarovanje brez ugotavljanja zdravstvenega stanja vključenih, ni zdravniških pregledov. Potrebno je le soglasje zavarovane osebe (pristopna izjava).

**Nizke premije in visoka finančna zaščita:** Z razmeroma nizkimi premijami je zagotovljena visoka finančna zaščita ob izgubi kadra (če je upravičenec podjetje).

**Novi vključeni:** Možnost priključitve novih zavarovanih oseb med trajanjem zavarovanja ob zapadlosti premije, pri čemer generalna polica nemoteno teče dalje.

**Davčne ugodnosti:** Vplačane premije za zaposlene se štejejo med davčno priznane odhodke podjetja.

**Odgovorno podjetje:** Podjetja, ki se odločijo za tovrstno zavarovanje, so v prednosti pri vodenju aktivne kadrovske politike, saj plačevanje premij s strani delodajalca sodi med dolgoročne spodbude, krepi lojalnost ter stalnost zaposlenih in omogoča zaposlitev kvalitetnih in visoko izobraženih kadrov.

#### Koristi za zaposlene

**Ugodnosti:** Zavarovalec in plačnik zavarovalne premije je podjetje.

**Zaščita družine:** Podjetje poskrbi za dodatno zaščito zavarovančevih najbližjih, saj bodo upravičenci v primeru smrti zavarovane osebe prejeli finančno pomoč (če je upravičenec fizična oseba).

**Brez ugotavljanja zdravstvenega stanja:** Gre za avtomatski sprejem v zavarovanje, kjer ni ugotavljanja zdravstvenega stanja oziroma zdravniškega pregleda. Potrebno je le soglasje zavarovane osebe (pristopna izjava).

**Davčne ugodnosti:** V primeru smrti zaposlenega je izplačilo upravičencu, če je ta fizična oseba, neobdavčeno.

## Življenjsko zavarovanje za podjetja

Življenjsko zavarovanje za podjetja je namenjeno pravnim osebam. Je zavarovanje za primer smrti brez izplačila ob poteku zavarovanja. V primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja se upravičencu za primer smrti izplača dogovorjena zavarovalna vsota. Zavarovanje nima varčevalnega dela, zato omogoča visoke zavarovalne vsote ob zelo ugodnih premijah.

Zavarovanje je namenjeno pokritju obveznosti ob smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja. Podjetje si lahko z izplačilom iz zavarovanja v primeru smrti zaposlenega zagotovi finančna sredstva za njegovo lažjo nadomestitev (če je upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote podjetje), ali pa s tem zavarovanjem zagotovi sredstva svojcem umrlega zaposlenega v obliki enkratnega izplačila (če je upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote fizična oseba).

Zavarovalec in plačnik premije je podjetje, zavarovane osebe pa so zaposleni v podjetju. Upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote je lahko podjetje, tj. pravna oseba, ali pa fizična oseba. V primeru, da je upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote fizična oseba, zavarovanje predstavlja enega od elementov bonitetnega modela, ki ga podjetje lahko nudi svojim zaposlenim.

Ob sklenitvi zavarovanja se določi višina prostega kritja, in sicer v odvisnosti od velikosti skupine, povprečne zavarovalne vsote in deleža zavarovanih oseb. Vse osebe, ki imajo kritje nižje od višine prostega kritja, se avtomatsko sprejme v Življenjsko zavarovanje za podjetja (v nadaljevanju skupinsko zavarovanje).

Osebe, ki želijo biti zavarovane s kritjem, višjim od višine prostega kritja, in osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev za skupinski sprejem, se zavarujejo vsaka s svojo polico Življenjskega zavarovanja za primer smrti (v nadaljevanju individualno zavarovanje), pri čemer se opravi posamični sprejem v zavarovanje.

Skupinski sprejem v Življenjsko zavarovanje za podjetja se izvede, če je v skupinsko in individualno zavarovanje vključen določen odstotek zaposlenih, ki je odvisen od števila vseh zaposlenih, primernih za vključitev v skupinsko zavarovanje, pri čemer mora biti v skupinsko zavarovanje vključenih vsaj 20 zaposlenih.

V Življenjsko zavarovanje za podjetja lahko podjetje vključi:

- polno zaposlene v podjetju na dan začetka zavarovanja (začasni, sezonski in delno zaposleni v podjetju so izključeni iz zavarovanja);
- zaposlene, ki niso bili v bolniškem staležu več kot en mesec nepretrgoma ali 45 dni skupaj v zadnjih dveh letih;
- zaposlene, ki v podjetju ne opravljajo zelo tveganega poklica (rudar, vojak,..).

## Davčna obravnava vplačil

Življenjsko zavarovanje za podjetja je za podjetje zanimivo tudi z davčnega vidika.

Premija, ki jo podjetje plačuje za zavarovanje svojih zaposlenih, namreč šteje med davčno priznane odhodke podjetja (skladno z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb).

Če je kot upravičenec za izplačilo zavarovalne vsote na polici določena fizična oseba, se zavarovanemu zaposlenemu obračuna boniteta v višini plačane premije. Pri sklepanju zavarovanja je smiselno upoštevati dejstvo, da se pri deset in več-letnih zavarovanjih ne plačuje 8,5-odstotnega davka od prometa zavarovalnih poslov.

## Davčna obravnava izplačil

Če nastopi zavarovalni primer in je upravičenec za izplačilo v primeru smrti pravna oseba, je izplačilo zanjo prihodek, ki zvišuje davčno osnovo v letu, ko ga prejme.

Izplačilo ni obdavčeno, če je upravičenec za izplačilo v primeru smrti fizična oseba (skladno z Zakonom o dohodnini).

## Sodoben bonitetni model

Podjetje lahko Življenjsko zavarovanje za podjetja vključi v svoj bonitetni model in tako postane zanimivejše za pridobivanje novih ključnih kadrov, s tem pa tudi poveča stalnost obstoječih. S tem, da izrazi skrb za zaposlene in njihove svojce, prispeva k okrepitvi pripadnosti in zvestobe zaposlenih. Izplačilo iz zavarovanja lahko namreč svojcem v primeru smrti zaposlenega (če je upravičenec fizična oseba) pomaga premostiti finančne posledice, ki bi nastale ob njegovi smrti.

Podjetje s sklenitvijo Življenjskega zavarovanja za podjetja:

- zaposlenim dvigne občutek pomembnosti in zadovoljstva,
- zaposlene motivira in jih hkrati nagradi,
- okrepi zvestobo zaposlenih,
- v svoje okolje pritegne kakovostne kadre.

## 5 korakov do sklenitve zavarovanja:

1

Določite namen in cilje sklenitve vašega zavarovanja.

2

Z obiskom naših prodajnikov si zagotovite podrobnejše informacije in informativni izračun. Svetovanje prodajnika lahko naročite na **080 555 555**.

3

Ko se odločite za sklenitev, skupaj s prodajnikom izpolnite ponudbo in vprašalnik o zdravstvenem stanju. Nekatera zavarovanja lahko sklenete na **www.triglav.si**.

4

Na podlagi prejete dokumentacije bomo izvedli sprejem v zavarovanje in vas po potrebi napotili na zdravniški pregled.

5

Poslali vam bomo polico, ki jo shranite skupaj z brošuro, saj so v njej informacije, ki vam bodo koristile v času trajanja zavarovanja.

## Dostop do zavarovanja prek i.triglava

i.triglav je spletna storitev, namenjena strankam Zavarovalnice Triglav. Omogoča vam:

- pregled podatkov na zavarovalnih policah,
- vpogled v stanje, strukturo in v gibanje sredstev zavarovalnih polic v različnih časovnih obdobjih,
- spremljanje plačil, izplačil in škod,
- izdelavo informativnih izračunov z upoštevanjem različnih premij, časovnih obdobj in pričakovane donosnosti,
- vnos in spremljanje drugih naložb (delnic, obveznic),
- dostop do zavarovalnih zahtevkov in elektronsko posredovanje,
- seznanjanje z novostmi.

Spletna storitev i.triglav je sedaj dostopna tudi kot aplikacija na vašem mobilnem telefonu.

Vabljeni na <http://i.triglav.si>



### Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Osebna zavarovanja**  
Verovškova ulica 60c, 1000 Ljubljana  
T 01 580 69 00  
info-osebna@triglav.si

**Območna enota Celje**  
Mariborska cesta 1, 3000 Celje  
T 03 422 61 00 n. c.

**Območna enota Koper**  
Pristaniška ulica 8, 6000 Koper  
T 05 665 41 00 n. c.

**Območna enota Kranj**  
Blejweisova cesta 20, 4000 Kranj  
T 04 206 90 00 n. c.

**Območna enota Krško**  
Trg Matije Gubca 1, 8270 Krško  
T 07 481 82 00 n. c.

**Območna enota Ljubljana**  
Verovškova ulica 60b, 1000 Ljubljana  
T 01 580 60 00 n. c.

**Območna enota Maribor**  
Ulica kneza Koclja 14, 2000 Maribor  
T 02 228 45 00 n. c.

**Območna enota Murska Sobota**  
Lendavska ulica 5, 9000 Murska Sobota  
T 02 515 11 00 n. c.

**Območna enota Nova Gorica**  
Kidričeva ulica 21, 5000 Nova Gorica  
T 05 338 20 00 n. c.

**Območna enota Novo mesto**  
Novi trg 8, 8000 Novo mesto  
T 07 391 92 00 n. c.

**Območna enota Postojna**  
Novi trg 5, 6230 Postojna  
T 05 728 22 00 n. c.

**Območna enota Slovenj Gradec**  
Pohorska cesta 12, 2380 Slovenj Gradec  
T 02 882 56 11 n. c.

**Območna enota Trbovlje**  
Trg Franca Fakina 6, 1420 Trbovlje  
T 03 565 27 00 n. c.

### Ekskluzivne zavarovalno-zastopniške družbe:

**Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o.**  
Ljubljanska cesta 86, 1230 Domžale  
Modra številka: 080 15 10  
info@triglav-svetovanje.si, www.triglav-svetovanje.si

**Triglavko zavarovalno zastopniška družba d.o.o.**  
Ulica xxx. divizije 23, 5000 Nova Gorica  
T 05 330 47 00  
info@triglavko.si, www.triglavko.si

**PROTEGAT, zavarovalno zastopanje, d.o.o.**  
Virmaše 221, 4220 Škofja Loka  
T 01 292 79 90  
info@protegat.si, www.protegat.si

### Neekskluzivni zavarovalno-zastopniški družbi:

**FORMA DEDAV, zavarovalno zastopništvo, d.o.o.**  
Celovška cesta 228, Ljubljana  
T 01 518 38 80  
info@formadedav.si, www.formadedav.si

**Finmart zavarovalno zastopniška družba d.o.o.**  
Brnčičeva ulica 15b, 1000 Ljubljana  
Modra številka: 080 20 20  
svetovanje@finmart.si, www.finmart.si

**080 555 555**

### Zavarovalnica Triglav, d.d.

Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana  
T 01 474 72 00 n. c.  
www.triglav.si