

Svetovalec:

Pooblaščenec:

PRISTOPNA IZJAVA

po Pokojninskem načrtu individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+

1. Podatki o zavarovancu

Ime in priimek:	Spol: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> Ž	
Datum rojstva:	Kraj rojstva:	
Davčna št.:	EMŠO:	Državljanstvo:
Naslov stalnega prebivališča (ulica in hišna št.):		
Poštna št. in kraj:		
Naslov začasnega prebivališča (ulica in hišna št.):		
Poštna št. in kraj:		
Vrsta osebnega dokumenta:	Št. osebnega dokumenta:	
Naziv izdajatelja:		
Datum izdaje:	Datum poteka:	
Telefon /GSM*:	E-pošta*:	

Podatki označeni z * niso obvezni. V primeru posredovanja elektronskega naslova, soglašate, da vas v zvezi s sklepanjem in izvrševanjem zavarovanja obveščamo po elektronski poti. Na podlagi posredovanega elektronskega naslova se bo vzpostavil vaš uporabniški račun na portalu mojaprva.si za varno komunikacijo. Ob prejemu dokumenta v portal vas bomo obvestili na vaš elektronski naslov.

2. Identifikacija zavarovanca

prilagam fotokopijo osebnega dokumenta s podpisom preko fotografije in podajam soglasje za njegovo obdelavo za namen identifikacije. V kolikor dokument oddajate preko portala moja PRVA, podpis preko fotografije ni potreben. Po opravljeni identifikaciji bomo dokument uničili.

Identifikacijo opravil predstavnik družbe, dne:

Ime in priimek predstavnika družbe:

Podpis predstavnika družbe:

3. Premija za individualno zavarovanje

Višina izbrane premije: a. 20 EUR b. 50 EUR c. 80 EUR d. vpišite znesek: EUR

Najvišji znesek, za katerega lahko koristite davčno olajšavo, znaša 5,844 % bruto plače.

Začetek plačevanja premije (vpišite datum):

Višina premije se enkrat letno usklajuje z inflacijo. Premija za tekoče obdobje se plačuje najkasneje do 30. v mesecu.

4. Način plačevanjaPremija se plačuje na transakcijski račun št. **SI56 0292 2026 3599 629**, s sklicem **0086**+davčna številka zavarovanca na način.

Izberite enega od treh načinov plačila premije:

 SEPA direktna obremenitev (trajnik) (18. v mesecu)

Št. računa (IBAN): _____ BIC/SWIFT: _____

Prejemnik: PRVA Pokojninska družba, d. d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, Slovenija, Identifikacijska oznaka: SI41ZZZ33250804

 e-račun (lahko izberete tudi obe opciji): na elektronski naslov: _____ v osebno banko: Št. računa (IBAN): _____ BIC/SWIFT: _____ po položnici (univerzalni plačilni nalog)

Izberite dinamiko plačila:

 mesečno četrletno polletno letno**5. Naložbena politika**

Zavarovanec je vključen v Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+, ki se izvaja v okviru Skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+, sestavljene iz naslednjih kritnih skladov:

KRITNEGA SKLADA PRVA in PRVA+ DINAMIČNI, KRITNEGA SKLADA PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI in KRITNEGA SKLADA PRVA+ ZAJAMČENI.

Pravico imate izbirati med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami.

Pravico imate, da enkrat letno izberete drug kritni sklad skupine treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno vaši starostni skupini, ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza vaši starostni skupini. Ne glede na navedeno lahko po svetovalnem pogovoru s predstavnikom upravljavca glede tveganj takšne odločitve,

enkrat letno izberete drug kritni sklad skupine treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine, ki ji pripadate, kar pa ne velja, če ste v najstarejši starostni skupini. V kolikor želite varčevati v kritnem skladu, namenjenemu mlajši starostni skupini od starostne skupine, ki ji pripadate, morate izpolniti poseben obrazec, ki vam ga na zahtevo in po posvetu posreduje družba.

Če nas s to pristopno izjavo ne obvestite o izbiri, se šteje, da ste izbrali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno vaši starostni skupini.

Ne želim, da se sredstva samodejno razporejajo glede na mojo starost. Želim, da se moja sredstva nalagajo v naslednji kritni sklad:

KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ DINAMIČNI KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI

6. Določitev upravičenca za primer smrti (označite)

Zakoniti dediči

Upravičenec - ime in priimek:

Spol: M Ž

Davčna št.:

EMŠO:

Telefon / GSM*:

Naslov stalnega prebivališča:

Naslov začasnega prebivališča:

Delež odkupne vrednosti (%):

E-naslov upravičenca*:

*Podatki označeni z * niso obvezni*

7. Informacije o strukturi stroškov

Z nalaganjem sredstev v skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+ so povezani naslednji stroški:

- Neposredni stroški članov, ki jih plačajo člani kritnih skladov ob vplačilu v kritni sklad in/ali izplačilu odkupne vrednosti in sicer v obliki vstopne ali izstopne provizije,
- Stroški upravljanja in poslovanja kritnih skladov, ki se odtegnejo iz sredstev kritnih skladov. Te stroške predstavljajo: provizija za upravljanje, provizija za opravljanje skrbniških storitev, stroški povezani z opravljanjem storitev upravljanja kritnih skladov in stroški v zvezi z opravljanjem skrbniških storitev za kritne sklade.

Vrste in višina dovoljenih stroškov in provizij, kot tudi način izračuna ter obračuna le-teh, so natančneje določeni v Pravilih upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+.

8. Informacija o donosnosti pokojninskih skladov

Datum	Kritni sklad PRVA+	Kritni sklad PRVA in PRVA+	Kritni sklad PRVA in PRVA+
	ZAJAMČENI	URAVNOTEŽENI	DINAMIČNI
31. 12. 2021	1,26 %	10,91 %	17,50 %
31. 12. 2022	-7,46 %	-7,58 %	-6,77 %
31. 12. 2023	5,97 %	9,32 %	10,34 %
31. 12. 2024	6,31 %	12,9 %	18,39 %
31. 12. 2025	4,29 %	5,74 %	7,11 %

9. Druge izjave in obvestila

Razkritja povezana s trajnostnostjo:

Na nivoju tega produkta, PRVA Pokojninska družba, d.d. še nima sprejetih in potrjenih posebnih politik oziroma kriterijev družbeno odgovornega investiranja v smislu upoštevanja dolgoročnih učinkov naložb na okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb. Na nivoju produkta se tako ne upoštevajo glavni škodljivi vplivi investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti.

Družba proces ocenjevanja učinkov tveganj in izpostavljenosti portfelja še razvija in zato tveganja glede trajnostnosti še niso sistematsko vključena v investicijske odločitve pri tem produktu. Več informacij o načinu obvladovanja tveganj povezanih s trajnostnostjo je na voljo na spletni strani PRVE Pokojninske družbe, d.d. www.prva.si/pokojninska-druzba/prva-pokojninska-druzba-je-zavezana-trajnosti/.

Ta produkt ne spodbuja nobenih okoljskih ali socialnih značilnosti in ni razvrščen kot trajnostni naložbeni produkt v smislu 8. in 9. člena Uredbe 2019/2088. V naložbah, na katerih temelji ta produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

Sestavni del tega obvestila so:

- Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+,
- Pravila upravljanja skupine kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+,
- Izjave o naložbeni politiki, ki veljajo za skupino kritnih skladov življenjskega cikla PRVA+,

Navedene informacije so dostopne tudi na spletni strani PRVE Pokojninske družbe, d.d. www.prva.si/pokojninska-druzba je ter v poslovalnici na sedežu PRVE Pokojninske družbe, d.d. Več informacij o zavarovanju lahko pridobite na brezplačni telefonski številki 080 88 08 ali na elektronskem naslovu info@prva.si, registracija na spletnem portalu moja PRVA pa vam omogoča spremljanje sklenjenih zavarovanj.

10. Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma in politična izpostavljenost (obvezen podatek):

PRVA Pokojninska družba, d.d., mora kot zavezanec po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-2) v skladu s 66. členom ZPPDFT-2 ugotoviti, ali ste politično izpostavljena oseba. Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v Republiki Sloveniji, drugi državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci (glej tudi dodatna pojasnila).

DA, sem politično izpostavljena oseba.* NE, nisem politično izpostavljena oseba.

* V primeru odgovora DA, obvezno izpolnite obrazec za izredni pregled stranke.

11. Izjava in soglasje

S podpisom izjavljam in potrjujem:

- da sem se seznanil z vsebino in mi je upravljavec omogočil vpogled v vse pokojninske načrte, ki jih izvaja upravljavec pokojninskega sklada, izjavo o naložbeni politiki in pravila upravljanja pokojninskega sklada;
- točnost podatkov, ki sem jih navedel v pristopni izjavi in se zavežujem, da bom vsako spremembo osebnih podatkov sporočil upravljavcu v roku 15 dni od nastale spremembe;
- da sem seznanjen, da lahko v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, dovoljujem, da se osebni podatki iz te pristopne izjave uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje upravljavec pokojninskega sklada.
- da sem seznanjen, da v primeru plačila premije preko direktne obremenitve s podpisom tega obrazca pooblašчам (A) PRVO Pokojninsko družbo, d.d., da posreduje navodila mojemu ponudniku plačilnih storitev za obremenitev mojega plačilnega računa in (B) mojega ponudnika plačilnih storitev, da obremeni moj plačilni račun v skladu z navodili, ki jih posreduje PRVA Pokojninska družba, d.d. Seznanjen sem tudi, da moje pravice obsegajo tudi pravico do povračila denarnih sredstev s strani mojega ponudnika plačilnih storitev v skladu s splošnimi pogoji mojega ponudnika plačilnih storitev.
- da sem seznanjen s tem ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb, z informacijami o donosnosti pokojninskega sklada, o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada ter o tem, kje so na voljo dodatne informacije

12. Privolitve za neposredno trženje

Za podajo privolitve vas prosimo, da v okencih označite DA ali NE. Če ne označite nič od navedenega, se to ne šteje kot preklic že podane privolitve.

Upravljalca osebni podatkov PRVI Osebnih zavarovalnici, d.d. in PRVI Pokojninski družbi, d.d., dajem privolitve, da obdelujeta moje osebne podatke, ki sta jih pridobila ob sklepanju in izvajanju zavarovalne pogodbe ter iz druge dokumentacije (npr. osebno ime, naslov stalnega oz. začasnega prebivališča, elektronski naslov, telefon, davčna številka, datum rojstva, spol itd.), razen posebnih osebnih podatkov (npr. zdravstvenih podatkov) tudi za naslednje namene:

Z vašo privolitvijo bosta PRVA Osebna zavarovalnica, d.d. in PRVA Pokojninska družba, d.d., na podlagi ocenjevanja in predvidevanja vaših interesov, ekonomskega položaja, potreb, zahtev, navad, osebnega okusa in drugih lastnosti, lahko za vas pripravili vam prilagojene ponudbe. Lahko vas bosta redno obveščali o vam prilagojenih ponudbah, storitvah in novostih.

Segmentirano (neposredno) trženje, vključno z oblikovanjem profila, ki ga izvajata PRVA Osebna zavarovalnica, d.d. in PRVA Pokojninska družba, d.d., za trženje svojih produktov in storitev ter za trženje produktov in storitev kapitalsko povezanih družb*.

DA NE

Za isti zgoraj izbrani namen moje osebne podatke posreduje družbam, ki se ukvarjajo z dejavnostjo zavarovalnega zastopanja ali posredovanja, in imajo s PRVO Osebno zavarovalnico, d.d. in/ali PRVO Pokojninsko družbo, d.d., sklenjeno pogodbo o obdelavi osebnih podatkov.

DA NE

* posodobljen seznam kapitalsko povezanih družb najdete na spletni strani www.prva.si

13. Preklic privolitve

Seznanjen sem, da lahko privolitve za obdelavo osebnih podatkov kadarkoli trajno ali začasno, v celoti ali delno prekličem oziroma zahtevam dostop, dopolnitev, popravek, omejitev, prenos ali izbris svojih osebnih podatkov. To lahko zahtevam s pisno izjavo, naslovljeno na naslov upravljavca osebnih podatkov: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana ali PRVA Pokojninska družba, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana ali po elektronski pošti na e-naslov: info@prva.si oziroma zahtevo oddano v nabiralnik spletnega portala moja PRVA. Upravljavec bo na zahtevek odgovoril v razumnem roku, skladno z zakonodajo. Preklic privolitve ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na podlagi privolitve izvajala do njenega preklica.

Kraj in datum:

Podpis zavarovanca:

DODATNA POJASNILA**Politična izpostavljenost**

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici (tudi v Sloveniji) ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci. Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so: voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki; izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles; člani vodstvenih organov političnih strank; člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev; člani računskih sodišč in svetov centralnih bank; vodje diplomatskih predstavništev in vodje konzulatov, razen častni konzularni funkcionarji, ter vodje predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil; člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij; predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Ožji družinski člani so zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali neskljenjene partnerske zveze, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

Ožji sodelavci so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

Informacije o obdelavi osebnih podatkov po 13. členu GDPR

I. Upravljalavec osebnih podatkov in DPO: Upravljalavec je PRVA Pokojninska družba, d.d. Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, spletna stran: www.prva.si/pokojninska-druzba, telefonska številka: 080 88 08, e-naslov: info@prva.si. Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov je dosegljiv na ppd.pooblastenec.vop@prva.si.

II. Pravna podlaga in namen obdelave osebnih podatkov: Družba obdeluje osebne podatke strank iz tega obrazca ter druge podatke, ki bodo nastajali tekom trajanja pogodbenega razmerja (npr. pri prenosu sredstev podatek o prejšnjem izvajalcu in višino sredstev) za namen sklepanja in izvrševanja zavarovalne pogodbe na podlagi (tč. (b) čl. 6(1) GDPR). V kolikor podatkov na ponudbi ne navedete (razen neobveznih), zavarovalne pogodbe ni mogoče skleniti. Osebne podatke družba obdeluje tudi na podlagi svojih legitimnih interesov (tč. (f) čl. 6(1) GDPR) in sicer za namene preprečevanja in ugotavljanje zlorab in ravnanj, ki bi lahko imeli znake kaznivih ravnanj (tako z vidika varstva informacijskih sistemov kot samega poslovnega razmerja) ter zaradi zasledovanja drugih poslovnih ciljev družbe (izvajanje neposrednega trženja na vaš naslov, izboljšave storitev z izvedbo zahvalnega klica na vašo telefonsko številko). Tovrstni obdelavi lahko kadarkoli ugovarjate, po postopku opisanem pod točko VI. Družba obdeluje podatek o politični izpostavljenosti ter podatke o osebnem dokumentu na podlagi (tč. (c) čl. 6(1) GDPR), saj gre za podatek, katerih obdelavo predvideva zakonodaja s področja preprečevanja pranja denarja.

III. Kategorije uporabnikov osebnih podatkov: Vaše osebne podatke obdelujejo zaposleni pri upravljavcu, pogodbeni obdelovalci (ponudniki plačilnih in poštnih storitev, storitev tiskanja, uničevanja dokumentacije, e-hrambe ter drugih IT storitev) in druge osebe, če ste dali privolitev za obdelavo ali kadar imajo zakonsko podlago za pridobitev in obdelavo osebnih podatkov. Podatke o vplačilih na polico na podlagi davčne zakonodaje posredujemo FURS, zaradi priznanja davčne olajšave. Seznam kategorij uporabnikov je dostopen na spletni strani www.prva.si/pokojninska-druzba ter v naši poslovalnici.

IV. Prenosi v tretjo državo: Prenos podatkov v tretje države se sistemsko ne izvaja, izjemoma, v kolikor bi se vaši osebni podatki obdelovali v okviru uporabe Office 365 ponudnika Microsoft Corporation, ima upravljalavec izdano Odločbo Informacijskega pooblaščenca RS št. 0601-3/2018/3 z dne 15. 2. 2018 o dovolitvi iznosa v 3. državo, ki vam je dostopna pri upravljavcu.

V. Rok hrambe: Družba osebne podatke, ki jih obdeluje za namen izvajanja zavarovalne pogodbe, hrani najdlje deset let od poteka veljavnosti zadnjega zavarovalčevega sklenjenega zavarovanja ali zaključka obdelave zadnjega zavarovalnega primera. Rok hrambe se po potrebi podaljša za 5 let, dokler je mogoče uveljavljanje pravnih zahtevkov iz zavarovalnega razmerja.

VI. Pravice posameznika: S pisno zahtevo, poslano na naslov PRVE Pokojninske družbe, d.d., na info@prva.si ali na pooblastenec.vop@prva.si lahko zahtevate popravek, dostop, dopolnitev, omejitev obdelave ali prenos, osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z vami. Prav tako lahko podate ugovor obdelavi na podlagi zakonitega interesa ter zahtevo za izbris podatkov v tem obsegu, kar ne vpliva na zakonitost obdelave, ki se je na tej podlagi izvajala do podaje ugovora in ne vpliva na obdelavo osebnih podatkov, ki se obdelujejo na drugih podlagah.

VII. Pritožba: Pri Informacijskem pooblaščenca RS, Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana, (e-naslov: gp.ip@ip-rs.si, telefon: 012309730, spletna stran: www.ip-rs.si), lahko vložite pritožbo, če menite, da se vaši osebni podatki obdelujejo v nasprotju z predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.

VIII. Avtomatizirano odločanje in profiliranje: Posamezni podskladi pokojninskega sklada se med seboj razlikujejo po naložbenem cilju in strateški razporeditvi sredstev (tri starostne skupine). Ko član doseže višjo starostno skupino, ga sistem avtomatsko premesti v podsklad z nižjim tveganjem. V takšnih primerih imate pravico zahtevati, da odločitev, ki temelji zgolj na avtomatizirani obdelavi, za vas ne velja. V tem primeru bomo poskrbeli, da bo avtomatizirano odločitev ponovno pretehtala za to pristojna oseba v družbi.

Politika varstva osebnih podatkov strank PRVE Pokojninske družbe, d.d., je objavljena na spletni strani: www.prva.si/pokojninska-druzba in dostopna na sedežu družbe.

Dodatne informacije o skladih, ki sestavljajo skupino skladov življenjskega cikla.

I. KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ DINAMIČNI

Sklad je namenjen predvsem članom sklada, ki so v letu 2026 mlajši od 51 let.

Naložbeni cilj kritnega sklada je ob razpršitvi naložb med različne vrste naložb dosegati visoko rast vrednosti sredstev, predvsem v daljšem časovnem obdobju in ob prevzemanju večjega tveganja.

Sredstva kritnega sklada bodo naložena v vse dopustne vrste naložb v skladu z veljavno zakonodajo, pri čemer se bodo upoštevale omejitve, določene v zakonodaji, in omejitve, opredeljene v Pravilih upravljanja. Zavarovanec prevzema naložbeno tveganje brez zjamčenega donosa.

Strateška porazdelitev sredstev in omejitve:

Vrsta naložbe	Ciljni delež	Omejitve
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in naložbe v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	80 %	+10 o. t./- 20 o. t.
Naložbe v dolžniške vrednostne papirje, bančne depozite in instrumente denarnega trga ter v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	10 %	+40 o. t./- 10 o. t.
Drugo (nepremičnine, alternativne naložbe, zadolžnice, drugo)	10 %	+20 o. t./- 10 o. t.

II. KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI

Sklad je namenjen predvsem članom sklada, ki so v letu 2026 stari vsaj 51 let in mlajši od 63 let.

Naložbeni cilj kritnega sklada je ob razpršitvi naložb med različne vrste naložb dosegati rast vrednosti sredstev, predvsem v daljšem časovnem obdobju in ob prevzemanju srednjega tveganja.

Sredstva kritnega sklada bodo naložena v vse dopustne vrste naložb v skladu z veljavno zakonodajo, pri čemer se bodo upoštevale omejitve, določene v zakonodaji, in omejitve, opredeljene v Pravilih upravljanja. Zavarovanec prevzema naložbeno tveganje brez zjamčenega donosa.

Strateška porazdelitev sredstev in omejitve:

Vrsta naložbe	Ciljni delež	Omejitve
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in naložbe v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	40 %	+/- 30 o. t.
Naložbe v dolžniške vrednostne papirje, bančne depozite in instrumente denarnega trga ter v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	45 %	-10 o. t./+ 35 o. t.
Drugo (nepremičnine, alternativne naložbe, zadolžnice, drugo)	15 %	+/- 15 o. t.

III. KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI

Temeljna naložbena cilja kritnega sklada sta ustvarjanje zadostnih denarnih tokov za izplačila vseh obveznosti iz naslova vplačanih sredstev zavarovancev in preseganje zakonsko določene minimalne zjamčene donosnosti ob sprejemanju majhnega tveganja.

Sredstva kritnega sklada bodo naložena v vse dopustne vrste naložb v skladu z veljavno zakonodajo, pri čemer se bodo upoštevale omejitve, določene v zakonodaji, in omejitve, opredeljene v Pravilih upravljanja. Zavarovanec prevzema naložbeno tveganje z zjamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

Strateška porazdelitev sredstev in omejitve:

Vrsta naložbe	Ciljni delež	Omejitve
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	5 %	+20 o. t./- 5 o. t.
Naložbe v dolžniške vrednostne papirje, bančne depozite in instrumente denarnega trga ter v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	75 %	+25 o.t./- 20 o. t.
Drugo (nepremičnine, alternativne naložbe, zadolžnice, drugo)	20 %	+/- 20 o. t.