

Svetovalec:

Pooblaščenec:

PRISTOPNA IZJAVA

po Pokojninskem načrtu individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN PRVA+

1. Podatki o zavarovancu

Ime in priimek: _____ Spol: M Ž
Datum rojstva: _____ Kraj rojstva: _____
Davčna št.: _____ EMŠO: _____
Ulica in hišna št.: _____
Poštna št. in kraj: _____ Državljanstvo: _____
Telefon /GSM: _____ E-pošta: _____

2. 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-tega v mesecu.

3. Način plačevanja premije

Premija se plačuje na transakcijski račun št. **0510 0801 4133 959**, sklic **0086**+davčna številka zavarovanca na način:

- po položnici,
 trajnik pri banki (18. v mesecu) - izpolniti je potrebno pooblastilo za odprtje direktne obremenitve,
 odtegljaj od plače, na dan izplačila plače, to je _____ dne v mesecu (izpolnite rubriko 3.a).

3.a Podatki o delodajalcu:

Naziv in naslov delodajalca: _____
Davčna št. delodajalca: _____

4. 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.

Pokojninski načrt predvideva samodejno razporejanje vaše premije v kritni sklad z naložbeno politiko, ki najbolj ustreza vaši starostni skupini, kar pomeni, da ima že vključeno aktivno politiko upravljanja sredstev.

Opozorilo:

Če ne izberete kritnega sklada, 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

5. Določitev upravičenca za primer smrti (označite):

Dedovanje po zakonu:
 Upravičenec - ime in priimek: _____ Spol: M Ž
Davčna št.: _____ EMŠO: _____ Telefon / GSM: _____
Naslov: _____
Delež odkupne vrednosti (%): _____ E-naslov upravičenca: _____

6. Izjava za namen identifikacije računov nerezidentov :

V skladu z 255.b členom Zakona o davčnem postopku (v nadaljevanju: ZDavP-2) poročevalske finančne institucije Slovenije, med katere spada tudi Prva osebna zavarovalnica, d.d., izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo informacije o računih nerezidentov ter jih letno sporočajo pristojnemu organu (Finančni upravi RS). Poročevalske finančne institucije so v postopkih dolžne skrbnosti pri novih zavarovalcih ob sklenitvi zavarovalne pogodbe z odkupno vrednostjo ali pogodbe rentnega zavarovanja dolžne pridobiti samopotrđilo, ki poročevalski finančni instituciji omogoča ugotoviti, kje je zavarovalec rezident za davčne namene. V skladu s šestim odstavkom 255.b člena ZDavP-2 mora oseba, ki poročevalski finančni instituciji predloži samopotrđilo, v potrđilu navesti resnične, pravilne in popolne podatke.

FATCA (Sporazum o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov in izvajanju FATCA oz. Zakona o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (Foreign Account Tax Compliance Act))

Izjavljam, da sem državljan/ka ZDA oziroma rezident/ka ZDA za davčne namene in se obvezujem, da bom zavarovalnico nemudoma pisno obvestil/a, če bo prišlo do spremembe glede teh podatkov (ustrezno označite):

DA, sem državljan ZDA

DA, sem rezident ZDA za davčne namene

V primeru odgovora DA, navedite:

TIN (tax identification number):

oziroma vaš SSN (social security number):

CRS (Standard za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih v davčnih zadevah)

Izpolni zavarovalec samo v primeru, da JE rezident druge tuje države, razen ZDA:

DA, nisem rezident RS ali ZDA.

Sem rezident države:

Davčna številka rezidentstva:

Če tuja davčna številka ni na razpolago, ustrezno označite:

država za svoje rezidente ne izdaja davčne številke

davčne številke ali druge enakovredne oznake ni mogoče pridobiti

Navedite razlog:

7. Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma in politična izpostavljenost:

Prva osebna zavarovalnica, d.d., mora kot zavezanec po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-1) v skladu z 61. členom ZPPDFT-1 ugotoviti, ali je stranka 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.*

* V primeru odgovora DA, obvezno izpolniti vprašalnik za politično izpostavljene osebe

8. Izjava in soglasje

S podpisom izjavljam in potrjujem:

- da sem se seznanil z vsebino in mi je upravljavec omogočil vpogled oziroma izročil vse pokojninske načrte, ki jih izvaja upravljavec pokojninskega sklada, izjavo o naložbeni politiki in pravila upravljanja pokojninskega sklada. S podpisom potrjujem 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;
- sem seznanjen, da se informacije v tem obrazcu ter druge informacije o meni kot imetniku računa in o vsakem računu, o katerem se poroča, lahko posredujejo davčnemu organu države, v kateri je odprt/voden račun, ter se izmenjajo s pristojnimi organi drugih držav, v katerih sem rezident za davčne namene, v skladu z mednarodnim dogovorom o izmenjavi informacij o finančnih računih,
- se zavežujem, da bom Prvo osebno zavarovalnico, d.d., nemudoma obvestil o vsaki spremembi okoliščin, ki vplivajo na spremembo statusa davčnega rezidentstva ter bom dostavil novo samopotrdilo in izjavo skladno s spremembami okoliščin.

S podpisom izjavljam, da sem seznanjen s Politiko zasebnosti Prve osebne zavarovalnice, d.d., ki je objavljena na spletni strani: www.prva.si. Seznanjen sem, da Prva osebna zavarovalnica, d.d., vse pridobljene osebne podatke obdeluje za namen izvrševanja pogodbe in izpolnjevanja zakonskih obveznosti, kakor tudi za namen neposrednega trženja.

Obdelavi osebnih podatkov za namene neposrednega trženja lahko kadarkoli in brez vpliva na sklenjeno pogodbo ugovarjate, s pisno zahtevo, poslano na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana ali na info@prva.si. Podani ugovor ne vpliva na zakonitost obdelave do trenutka njegove podaje niti na obdelavo na drugih pravnih podlagah.

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 konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij, njihovi namestniki in visoki častniki oboroženih sil; člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države; 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, 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 tuje države, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

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 2020 mlajši od 47 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	60 %	+/- 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	30 %	+/- 30 o. t.
Drugo (nepremičnine, tvegani kapital, zadolžnice, drugo)	10 %	+/- 20 o. t.

II. KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI

Sklad je namenjen predvsem članom sklada, ki so v letu 2020 stari vsaj 47 let in mlajši od 59 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	30 %	+/- 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	60 %	+/- 30 o. t.
Drugo (nepremičnine, tvegani kapital, zadolžnice, drugo)	10 %	+/- 20 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	Odstopanje
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in naložbe v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko	5 %	+/- 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	90 %	+/- 30 o. t.
Drugo (nepremičnine, zadolžnice, drugo)	5 %	+/- 20 o. t.