

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: _____ 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 * so obvezni v primeru sklepanja na daljavo. V primeru posredovanja elektronskega naslova, vas lahko o vseh zadevah v zvezi z zavarovanjem, obveščamo po elektronski poti.

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-tega v mesecu.

4. Način plačevanja premije

Premija se plačuje na transakcijski račun št. SI56 0292 2026 3599 629, 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 (samo v tem primeru izpolnite rubriko 4.a in priložite podpisano pooblastilo za administrativno prepoved).Dinamika plačila: mesečno četrtno polletno letno

Datum plačila: _____

4.a Podatki o delodajalcu

Naziv in naslov delodajalca: _____

Davčna št. delodajalca: _____

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. Izberete lahko kritni sklad, 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. 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. 2018	-0,23 %	-3,85 %	-5,85 %
31. 12. 2019	6,17 %	14,15 %	19,20 %
31. 12. 2020	1,56 %	2,06 %	2,01 %
31. 12. 2021	1,26 %	10,91 %	17,50 %
31. 12. 2022	-7,46 %	-7,58 %	-6,77 %

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. Taka pravila ima PRVA Pokojninska družba, d.d. sprejeta na nivoju celotne družbe in so natančneje opisana v Izjavi o škodljivih vplivih na trajnostnost, ki je na voljo na spletni strani PRVE Pokojninske družbe, d.d. www.prva.si/pokojninska-druzba/prva-pokojninska-druzba-je-zavezana-trajnosti/.

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, v poslovalnici na sedežu PRVE Pokojninske družbe, d.d. in v prostorih vašega delodajalca. 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 z 66. členom ZPPDFT-2 ugotoviti, ali je stranka ali njen dejanski lastnik 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 oziroma izročil 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 zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov, PRVE Pokojninske družbe, d.d. osebne podatke iz te pristopne izjave obdeluje v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje, kot upravljavec pokojninskega sklada.

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 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. Upravljavec osebnih podatkov in DPO: Upravljavec 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.pooblastencenec.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 podatke, 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 upravljavec 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 pooblastencenec.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 2023 mlajši od 49 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	70 %	+/- 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	15 %	+45 o. t./- 15 o. t.
Drugo (nepremičnine, alternativne naložbe, zadolžnice, drugo)	15 %	+/- 15 o. t.

II. KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI

Sklad je namenjen predvsem članom sklada, ki so v letu 2023 stari vsaj 49 let in mlajši od 61 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.