

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 veljavnosti: _____

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

Identifikacijo opravil predstavnik zavarovalnice, dne: _____

Ime in priimek predstavnika zavarovalnice: _____

Podpis predstavnika zavarovalnice: _____

prilagam fotokopijo osebnega dokumenta s podpisom preko fotografije (v primeru sklepanja na daljavo) in podajam soglasje za njegovo obdelavo za namen identifikacije.

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. **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 (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. 2016 | 5,04 % | 11,55 %* | 15,24 %* |
| 31. 12. 2017 | 3,87 % | 7,40 % | 9,28 % |
| 31. 12. 2018 | -0,23 % | -3,85 % | -5,85 % |
| 31. 12. 2019 | 6,17 % | 14,15 % | 19,20 % |

*Od februarja 2016

9. Druge izjave in obvestila

Prva osebna zavarovalnica, d.d. še nima sprejetih in potrjenih kriterijev družbeno odgovornega investiranja, v smislu upoštevanja okoljskih in socialnih dejavnikov ter dejavnikov upravljanja družb, jih pa pri naložbenju v tem trenutku že upošteva.

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 osebne zavarovalnice, d.d.: www.prva.si/pokojninsko-zavarovanje/dodatno-pokojninsko-zavarovanje, v poslovalnici na sedežu Prve osebne zavarovalnice, 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:

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 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, Prva osebna zavarovalnica, 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, 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 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 osebna zavarovalnica, d.d. Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, spletna stran: www.prva.si, telefonska številka: 080 88 08, e-naslov: info@prva.si. Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov je dosegljiv na pooblastencenec.vop@prva.si.

II. Pravna podlaga in namen obdelave osebnih podatkov: Zavarovalnica obdeluje osebne podatke strank iz tega obrazca ter druge podatke, ki bodo nastajali tekom trajanja pogodbenega razmerja (npr. pri prenosu sredstev - podatke 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 zavarovalnica 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 zavarovalnice (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. Zavarovalnica 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 poštinih storitev, storitev tiskanja, uničevanja dokumentacije, e-hrambe ter drugih IT storitev) in druge osebe, če ste dali privolitve 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 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: Zavarovalnica 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 osebne zavarovalnice, 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 zavarovalnici.

Politika varstva osebnih podatkov strank Prve osebne zavarovalnice, d.d., je objavljena na spletni strani: www.prva.si in dostopna na sedežu zavarovalnice.

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 zajamčenega 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 zajamčenega 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 zajamčene 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 zajamčenim 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. |