

**IZJAVA O PRENOSU SREDSTEV**

**v drug pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja**

---

Spodaj podpisani/a

Ime in priimek: .....

Naslov: .....

Pošta: .....

Davčna številka: .....

sem vključen/a v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in

**IZJAVLJAM,**

da želim **vsa sredstva**, zbrana na mojem osebnem računu prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu:

ki je sklenjeno pri (naziv bivšega izvajalca): .....

prenesti na osebni varčevalni račun pri Prvi osebni zavarovalnici, d. d., k pokojninskemu načrtu:

Prvo osebno zavarovalnico, d. d., ki krije stroške prenosa, pooblašчам, da družbi, ki upravlja z mojimi sredstvi, v mojem imenu posreduje dokumente potrebne za prenos. V ta namen (*označite*):

prilagam original polico dodatnega pokojninskega zavarovanja, .....

izjavljam, da s polico ne razpolagam .....

Opomba: Vsa sredstva se prenesejo v sklad z zajamčenim donosom. Če želite sredstva prenesti v sklad, ki izvaja drugačno naložbeno politiko, izpolnite Prilogo 1 k tej izjavi. Če Izjave ne izpolnite, se smatra, da ste izbrali sklad z zajamčenim donosom.

Kraj, datum: .....

Podpis zavarovanca: .....

## PRILOGA K IZJAVI O PRENOSU SREDSTEV

v drug pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja

### 1. Podatki o zavarovancu

Ime in priimek:

Davčna št.:

EMŠO:

Ulica in hišna št.:

Poštna št. in kraj:

Državljanstvo:

Telefon/GSM\*:

E-naslov\*:

\* Neobvezni podatki

### 2. Razporeditev sredstev med sklade

Podpisani/a želim, da se mi sredstva dodatnega pokojninskega zavarovanja ob prenosu sredstev od drugega izvajalca prenesejo v kritni sklad, ki izvaja naložbeno strategijo življenjskega cikla. Sredstva naj se ob prenosu k Prvi osebni zavarovalnici razporedijo (ustrezno označite):

Vrsta sredstev	SKLAD in DELEŽ sredstev
<input type="checkbox"/> Sredstva, vplačana iz naslova INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % ali _____ EUR <input type="checkbox"/> Uravnoteženi _____ % ali _____ EUR <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ % ali _____ EUR
<input type="checkbox"/> Sredstva, vplačana iz naslova KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % ali _____ EUR <input type="checkbox"/> Uravnoteženi _____ % ali _____ EUR <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ % ali _____ EUR

**Opozorilo:** V primeru prenosa sredstev v sklad brez zajamčenega donosa družba na prenesena sredstva ne zagotavlja zajamčene donosnosti. Zavarovanec lahko kadar koli v času trajanja zavarovanja zahteva spremembo razdelitve čiste premije ali drugačno razporeditev sredstev med skladi. Prenos sredstev in sprememba razdelitve čiste premije na željo zavarovanca, se enkrat letno izvede brez stroškov. V primeru večkratnih prenosov znotraj koledarskega leta, družba zaračuna stroške po veljavnem ceniku zavarovalnice.

Podrobnejše informacije o skladih boste našli v Prilogi 2.

### 3. Izjave in soglasja

Izjavljam in s podpisom potrjujem, da sem seznanjen, da bodo zahtevane spremembe zavarovalne pogodbe v primeru odobritve zavarovalnice postale sestavni del zavarovalne pogodbe.

S podpisom izjavljam, da sem seznanjen s Politiko zasebnosti Prve osebne zavarovalnice, d. d., ki je objavljena na spletni strani: [www.prva.si](http://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](mailto:info@prva.si). Podani ugovor ne vpliva na zakonitost obdelave do trenutka njegove podaje niti na obdelavo na drugih pravnih podlagah.

Kraj, datum:

Podpis zavarovanca:

**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 2019 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./-10 o. t.

**II. KRITNI SKLAD PRVA in PRVA+ URAVNOTEŽENI**

Sklad je namenjen predvsem članom sklada, ki so v letu 2019 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 %	+ 35 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	60 %	+/- 30 o. t.
Drugo (nepremičnine, tvegani kapital, zadolžnice, drugo)	10 %	+20 o. t./-10 o. t.

**III. KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI in 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 %	+ 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	85 %	+ 15 o. t./-30 o. t.
Drugo (nepremičnine, zadolžnice, drugo)	10 %	+ 20 o. t./-10 o. t.