

## OBRAZEC ZA SPREMEMBO NALOŽBENE STRATEGIJE IN PRENOS PREMOŽENJA za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje

### 1. Podatki o zavarovancu

Ime in priimek: \_\_\_\_\_  
 Davčna št.: \_\_\_\_\_ EMŠO: \_\_\_\_\_  
 Ulica in hišna št.: \_\_\_\_\_  
 Poštna št. in kraj: \_\_\_\_\_ Državljanstvo: \_\_\_\_\_  
 Telefon/GSM: \_\_\_\_\_ E-naslov: \_\_\_\_\_

Podpisani želim spremeniti naložbeno strategijo varčevanja oziroma prenesti premoženje med kritnimi skladi v okviru prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po polici (št. police): \_\_\_\_\_

### 2. Sprememba naložbene politike

#### 2a - Sprememba razdelitve novo vplačane premije

Želim, da se nova premija plačuje v sklad:

- Dinamični
- Uravnoreženi
- Zajamčeni

Nova premija po posamezni polici se lahko vplačuje le v en sklad.

#### 2b - Prenos premoženja med skladi

V nadaljevanju izberite, kateri del sredstev želite prenesti, določite delež oz. znesek prenosa in sklad, v katerega želite sredstva prenesti.

##### Sredstva, vplačana iz naslova INDIVIDUALNEGA ZAVAROVANJA

SKLAD, iz katerega prenašate sredstva	DELEŽ oz. VREDNOST, ki jo prenašate	SKLAD, v katerega želite prenesti sredstva in DELEŽ, ki se razporedi v posamezni sklad
<input type="checkbox"/> Dinamični	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Uravnoreženi _____ % <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ %
<input type="checkbox"/> Uravnoreženi	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ %
<input type="checkbox"/> Zajamčeni	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % <input type="checkbox"/> Uravnoreženi _____ %

##### Sredstva, vplačana iz naslova KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

SKLAD, iz katerega prenašate sredstva	DELEŽ oz. VREDNOST, ki jo prenašate	SKLAD, v katerega želite prenesti sredstva in DELEŽ, ki se razporedi v posamezni sklad
<input type="checkbox"/> Dinamični	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Uravnoreženi _____ % <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ %
<input type="checkbox"/> Uravnoreženi	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % <input type="checkbox"/> Zajamčeni _____ %
<input type="checkbox"/> Zajamčeni	_____ % ali _____ EUR	<input type="checkbox"/> Dinamični _____ % <input type="checkbox"/> Uravnoreženi _____ %

**Opozorilo:** V primeru prenosa sredstev iz zajamčenega v drug kritni sklad, družba na prenesena sredstva ne zagotavlja zajamčene donosnosti.

Družba prerazporedi sredstva najpozneje v 30 dneh po prvem naslednjem obračunskem dnevu, ko je bil podan popoln zahtevek za spremembo naložbene strategije in prenos premoženja med kritnimi skladi. Sprememba razdelitve novo plačane premije se izvede s prvim v mesecu po mesecu prejema popolnega zahtevka za spremembo naložbene strategije in prenos premoženja med kritnimi 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 na hrbtni strani obrazca.

### 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 te izjave se strinjam, da se prenos izvede na naslednji način:

- V primeru prenosa deleža v % se za enak odstotek prenesejo tako sredstva privarčevana po ZPIZ1 kot tudi po ZPIZ2.
- V primeru prenosa vrednosti v točno določenem znesku pa se najprej prenesejo sredstva privarčevana po ZPIZ2 za preostalo razliko pa sredstva po ZPIZ1.

V skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov soglašam, da se zgoraj navedeni podatki shranjujejo in obdelujejo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi, upravlja in vzdržuje Prva osebna zavarovalnica, d. d., z namenom njihove uporabe skladno z 268. členom ZZavar-1 in z namenom obveščanja zavarovancev o produktih zavarovalnice.

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 2017 mlajši od 46 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 2017 stari vsaj 46 let in mlajši od 58 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.