



Zahtevek za spremembo naložbene politike člana skupine kritnih skladov Triglav PDPZ

I. Podatki o osebi

VSA POLJA USTREZNO IZPOLNITE ALI OZNAČITE S KRIŽCEM [X]

| Član | | | | | |
|-----------------------------|-------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------|--|
| IME IN PRIIMEK | | | | DAVČNA ŠTEVILKA | |
| NASLOV (STALNI ALI ZAČASNI) | | HIŠNA ŠT. | POŠTNA ŠT. | POŠTA | |
| ELEKTRONSKI NASLOV | | | MOBILNA TELEFONSKA ŠTEVILKA | | |
| VRSTA OS. DOKUMENTA | ŠT. OS. DOKUMENTA | VELJA OD | VELJA DO | UE, KI JE DOKUMENT IZDALA | |
| EMŠO/EMŠO TUJCA | | | | | |

želim s tem zahtevkom spremeniti naložbeno politiko na pogodbi (polica oz. obvestilo) št.:

II. Prenos sredstev med kritnimi skladi

Izberite sklad v katerega želite prenesti vsa vaša zbrana sredstva:

- Triglav PDPZ – drzni (Namenjen je starostni skupini članov, ki še niso dopolnili 50. leta starosti.)
- Triglav PDPZ – zmerni (Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 50. leta starosti do dopolnitve 60. leta starosti.)
- Triglav PDPZ – zajamčeni (Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 60. leta starosti dalje.)

Prenos sredstev med skladi je brezplačen in možen enkrat v koledarskem letu. Če je član v koledarskem letu prenos že opravil ali izbral sklad, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine, v katero spada, prenos sredstev v izbran sklad ne bo sproveden. Zahtevek prejet 8 dni pred iztekom koledarskega meseca bo izveden z začetkom veljavnosti 1. v naslednjem koledarskem mesecu. V primeru, da ima član sredstva v več skladih, bodo sredstva iz vseh skladov prenešana v izbran sklad. Upravlavec bo zavrnil vsako zahtevo za prenos, ki ne bo izpolnjevala pogojev o obličnosti ali katere vsebina bo v nasprotju z zakonskimi določili pokojninskega načrta ali določili Pravil upravljanja.

III. Razporejanje tekočih premij

Izberite sklad v katerega želite, da se razporejajo vaše tekoče premije:

- Triglav PDPZ – drzni (Namenjen je starostni skupini članov, ki še niso dopolnili 50. leta starosti.)
- Triglav PDPZ – zmerni (Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 50. leta starosti do dopolnitve 60. leta starosti.)
- Triglav PDPZ – zajamčeni (Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 60. leta starosti dalje.)

Sprememba kritnega sklada za razporejanje tekočih premij je brezplačna in možna enkrat v koledarskem letu. Če je član v koledarskem letu že spremenil sklad za razporejanje tekočih premij ali če je izbral sklad, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine v katero spada, razporejanje premij v izbran sklad ne bo izvršeno. Zahtevek prejet 8 dni pred iztekom koledarskega meseca bo izveden z začetkom veljavnosti 1. v naslednjem koledarskem mesecu. Upravlavec bo zavrnil vsako zahtevo za spremembo sklada za razporejanje tekočih premij, ki ne bo izpolnjevala pogojev o obličnosti ali katere vsebina bo v nasprotju z zakonskimi določili pokojninskega načrta ali določili Pravil upravljanja.

Izpolnjen in podpisan obrazec pošljite na naslov: Zavarovalnica Triglav, d.d., Osebn zavarovanja, Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana.
Za dodatne informacije pokličite na 080 555 555 ali pišite na info@triglav.si.

IV. Deklaracija

- Član jamči za resničnost, točnost in popolnost podatkov. Dolžan je skrbeti za njihovo veljavnost in ažurnost. Pisno zahtevo za spremembo elektronskega naslova oz. za preklic elektronskega obveščanja lahko posreduje na spodaj navedeni naslov zavarovalnice oz. pokojninsko družbe.
- Član s podpisom potrjuje seznanjenost, da bo lahko v bodoče na elektronski naslov prejemal obvestila o stanju sredstev na osebem računu, udeležbi pri dobičku, donosnosti, spremembi košarice skladov pri izbrani naložbeni strategiji, prevrednotenju, spremembi pravil upravljanja in druga obvestila ter dokumente v zvezi z izvajanjem zavarovalnih pogodb.
- Elektronski način obveščanja bo obsegal vsa življenjska in pokojninska zavarovanja, ki jih ima sklenjena ali jih bo v prihodnje sklenil pri Zavarovalnici Triglav, d.d. in Triglav, Pokojninski družbi, d.d., razen če bo zahteval drugače.
- S posredovanjem obvestil in drugih podatkov na zgoraj navedeni elektronski naslov je obveznost zavarovalnice oz. pokojninske družbe v celoti izpolnjena.
- Član s podpisom izrecno dovoljuje, da Zavarovalnica Triglav, d.d. in Triglav, Pokojninska družba, d.d. za namene preverjanja verodostojnosti podatkov, pri upravljavcih javnih evidenc oziroma pri pristojnih organih držav članic ali tretjih držav, konzularnih predstavništvih in veleposlaništvih teh držav v Republiki Sloveniji oziroma pri slovenskem ministrstvu, pristojnem za zunanje zadeve, preverjata verodostojnost navedb, podanih na tem zahtevku. Član je seznanjen, da se lahko podatki o tem zavarovanju posredujejo davčnemu organu RS, ter so ti podatki lahko izmenjajo s pristojnimi organi drugih držav, v katerih je rezident za davčne namene, v skladu z ZDavP-2 in mednarodnimi dogovori o izmenjavi informacij za davčne namene. V skladu z ZPPDFT-1 so lahko podatki poslani tudi Uradu za preprečevanje pranja denarja.

6. Zavarovalnica Triglav, d.d., in Triglav, Pokojninska družba, d.d., v zbirkah podatkov, ki jih vzpostavita, vodita in vzdržujeta v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov, dodatno pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter zavarovalništvo, ZPPDFT-1 in davčno zakonodajo obdelujeta osebne podatke članov, pridobljene za namen sklepanja in izvajanja pogodbe. S soglasjem člana se lahko njegovi osebni podatki obdelujejo tudi za namene, za katere posebej privoli. Osebni podatki članov se bodo za namen sklepanja in izvajanja pogodbe, skladno z zakonodajo, izmenjevali med Zavarovalnico Triglav, d.d. in Triglav, pokojninsko družbo, d.d., in sicer v skladu z dogovorom o skupnem upravljanju osebnih podatkov, sklenjenim med obema družbama, za katerega vsebino lahko član kontaktira pooblaščen osebo za varstvo osebnih podatkov na e-naslov dpo@triglav.si ali dpo@triglavpokojnine.si. Na navedena naslova lahko sporoči tudi druga vprašanja ali zahteve v zvezi z varstvom osebnih podatkov. Osebni podatki, pridobljeni na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, se hranijo do poteka zakonskih rokov hrambe. Več informacij o varstvu osebnih podatkov je zbranih v Informacijah o obdelavi osebnih podatkov pri sklepanju in izvajanju zavarovanj, do katerih lahko član dostopa s QR kodo na obrazcu, ter v Politiki zasebnosti na spletni strani www.triglav.si za Zavarovalnico Triglav, d.d., in www.triglavpokojnine.si za Triglav, Pokojninsko družbo, d.d. Član lahko na zgoraj navedeni e-naslov kontaktira zavarovalnico oz. pokojninsko družbo in zahteva posredovanje tiskanega izvoda prej navedenih dokumentov.



Informacije o obdelavi osebnih podatkov pri sklepanju in izvajanju zavarovanj.

7. Član je dolžan zavarovalnico oz. pokojninsko družbo obvestiti o svoji morebitni preselitvi v tujino in ji nemudoma sporočiti tudi vse spremembe podatkov, ki so lahko pomembne za presojo davčne obveznosti (predvsem rezidentstvo in tuja davčna številka) in politične izpostavljenosti. Pravna oseba je dolžna zavarovalnico oz. pokojninsko družbo obvestiti o morebitnih spremembah sedeža in organizacije ter o spremembi strukture lastnikov, relevantnih za presojo davčne in drugih obveznosti glede preprečevanja pranja denarja.

8. Član s podpisom potrjuje prejem pisnega obvestila po 545. členu Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1).

V. Identifikacija člana (obvezno izpolniti, v kolikor zahtevek ni elektronsko podpisan)

Kraj: Datum:

Ime in priimek predstavnika zavarovalnice:

Podpis predstavnika zavarovalnice:

Podpis člana:

Dodatne informacije o skladih iz skupine skladov življenjskega cikla

Naložbeni cilj skladov skupine je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalске rasti, na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti. Naložbena politika posameznega sklada je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Pri upravljanju posameznega sklada se bo uporabljala aktivna naložbena politika, kar pomeni, da se sestava naložb prilagaja razmeram na finančnih trgih. Naložbe ne bodo geografsko, panožno in valutno omejene. Sredstva bodo naložena v dopustne vrste naložb v skladu z veljavno zakonodajo in omejitvami, opredeljenimi v Pravilih upravljanja.

Triglav PDPZ – drzni

Sklad je namenjen starostni skupini članov, ki še niso dopolnili 50. leta starosti.

Osnovni cilj kritnega sklada je doseganje dolgoročne rasti premoženja kritnega sklada z globalno usmeritvijo naložb. Kritni sklad bo naložbene cilje dosegal z visoko stopnjo mednarodne in sektorske razpršitve naložb predvsem v prvovrstne lastniške finančne instrumente podjetij z izgrajeno strategijo razvoja in potencialom dolgoročne rasti brez sektorskih, regijskih ali valutnih omejitev. Pri kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – drzni naložbeno tveganje v celoti prevzema član.

Triglav PDPZ – zmerni

Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 50. leta starosti do dopolnitve 60. leta starosti.

Osnovni cilj kritnega sklada je zagotavljanje dolgoročne rasti vrednosti premoženja kritnega sklada ob zmerni stopnji tveganja. Naložbe kritnega sklada bodo globalno usmerjene in uravnoteženo naložene v dolžniške in lastniške finančne instrumente brez geografskih, sektorskih ali valutnih omejitev. Kritni sklad bo naložbene cilje dosegal z visoko stopnjo razpršitve naložb. Naložbena politika bo usmerjena v čim večjo varnost in dolgoročno rast premoženja kritnega sklada. V kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zajamčeni je donosnost v določeni višini zajamčena, in sicer v višini 125 % minimalne zakonsko predpisane zajamčene donosnosti. Morebitna višja donosnost nad zajamčeno je odvisna od uspešnosti poslovanja omenjenega kritnega sklada, kar pomeni, da član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom.

Triglav PDPZ – zajamčeni

Namenjen je starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 60. leta starosti dalje.

Osnovni cilj kritnega sklada je doseganje dolgoročne rasti premoženja kritnega sklada. Naložbe kritnega sklada bodo globalno usmerjene, in sicer pretežno v dolžniške finančne instrumente brez geografskih in sektorskih omejitev. Upravljavca bo izvajal tako naložbeno politiko, ki bo usmerjena v čim večjo varnost in dolgoročno rast premoženja kritnega sklada. V kritnem skladu TRIGLAV PDPZ – zajamčeni je donosnost v določeni višini zajamčena, in sicer v višini 125 % minimalne zakonsko predpisane zajamčene donosnosti. Morebitna višja donosnost nad zajamčeno je odvisna od uspešnosti poslovanja omenjenega kritnega sklada, kar pomeni, da član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom.

Strateška porazdelitev sredstev v pokojninski sklad

| Vrsta naložbe | TRIGLAV PDPZ – drzni | TRIGLAV PDPZ – zmerni | TRIGLAV PDPZ – zajamčeni |
|--------------------------------|--|---|--|
| Zajamčen donos | Ne | Ne | Da |
| Stopnja tveganja | Visoka | Srednja | Nizka |
| Instrumenti denarnega trga | Med 0% in 15% s ciljno alokacijo 5% | Med 0% in 15% s ciljno alokacijo 5% | Med 0% in 30% s ciljno alokacijo 5% |
| Dolžniški finančni instrumenti | Med 0% in 10% | Med 35% in 70% s ciljno alokacijo 47,5% | Med 30% do 100% s ciljno alokacijo 90% |
| Lastniški finančni instrumenti | Med 85% in 100% s ciljno alokacijo 95% | Med 35% in 70% s ciljno alokacijo 47,5% | Med 0% in 30% s ciljno alokacijo 5% |