



Zahtevak za spremembo naložbene politike člana skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad

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:

- Delniški Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen le za člane stare 44 let ali manj).
- Mešani Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen za člane stare 54 let ali manj).
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (prenos v ta sklad je možen za vse člane ne glede na starost).

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:

- Delniški Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen le za člane stare 44 let ali manj).
- Mešani Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen za člane stare 54 let ali manj).
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (prenos v ta sklad je možen za vse člane ne glede na starost).

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.

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. pokojninske 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:

izpolnjen in podpisan obrazec oddajte na katerikoli Območni enoti ali predstavništvu Zavarovalnice Triglav, d.d. ali na Triglav, pokojninski družbi, d.d., Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana. Obrazec lahko pošljete tudi po pošti na naslov Zavarovalnica Triglav, d.d., Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana.

Dodatne informacije o skladih iz skupine skladov življenjskega cikla

Naložbeni cilj skladov skupine je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske 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.

Delniški Skupni pokojninski sklad

Sklad je namenjen starostni skupini članov, ki še niso dopolnili 45. leta starosti.

Varčevanje v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika varčevanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Stopnja tveganja je visoka, saj je pretežni delež naložb usmerjen v lastniške vrednostne papirje ter naložbe v nepremičnine.

Mešani Skupni pokojninski sklad

Sklad je namenjen starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 45. leta starosti do dopolnitve 55. leta starosti.

Varčevanje v Mešanem Skupnem pokojninskem skladu je oblika varčevanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Stopnja tveganja je srednja, sklad bo vodil uravnoteženo politiko naložb med lastniškimi in dolžniški vrednostnimi papirji ter naložbami v nepremičnine.

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

Sklad je namenjen starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 55. leta starosti dalje.

Naložbeni cilj sklada je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavec je določena v višini 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo. Varčevanje v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika varčevanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo. Stopnja tveganja je nizka, pretežni delež naložb bo usmerjen v dolžniške vrednostne papirje.

Strateška porazdelitev sredstev v pokojninskih skladov

Vrsta naložbe	Delniški Skupni pokojninski sklad	Mešani Skupni pokojninski sklad	Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom
Zajamčen donos	ne	ne	da
Stopnja tveganja	visoka	srednja	nizka
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje, kot so delnice, enote premoženja oziroma delnice odprtih in zaprtih lastniških investicijskih skladov (ciljnih skladov)	med 40 in 80 %	med 20 in 60 %	med 0 in 20 %
Delež naložb v dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, bančne depozite, enote ali delnice odprtih in zaprtih dolžniških investicijskih skladov	med 0 in 55 %	med 20 in 80 %	med 70 in 100 %
Delež drugih naložb (nepremičnine, nepremičninski skladi, zadolžnice, drugo)	med 0 in 30 %	med 0 in 30 %	med 0 in 10 %