



GENERALI zavarovalnica d.d.  
Kržičeva ulica 3, SI – 1000 Ljubljana  
T +386 (0)1 47 57 100, 080 70 77  
info.si@generali.com

generali.si

## IZJAVA O IZBIRI DRUGEGA PODSKLADA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2

**PODPISANI/A:** \_\_\_\_\_

**NASLOV:** \_\_\_\_\_

**KROVNI POKOJNINSKI SKLAD:** KPS LEON 2

**POKOJNINSKI NAČRT:** \_\_\_\_\_

**OBVESTILO O VKLJUČITVI ŠT.<sup>1</sup>:** \_\_\_\_\_,

Na podlagi zakonodaje in Pravil upravljanja KPS LEON 2 imate možnost izbire podsklada Krovnega pokojninskega sklada LEON 2, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši ali višji starostni skupini. Izbirate lahko med podskladi LEON DINAMIČNI (namenjen je članom, ki še niso dopolnili 45 let), LEON PREUDARNI (namenjen je članom, ki so že dopolnili 45 let in mlajšim od 55 let) in LEON ZAJAMČENI (namenjen je članom, ki so že dopolnili 55 let). Seznanjamo vas, da lahko izbira podsklada, ki ni LEON ZAJAMČENI, predstavlja dodatno naložbeno tveganje za sredstva na osebem računu člana, saj je podsklad LEON ZAJAMČENI edini podsklad, ki nudi garancijo zajamčenega donosa na čisto vplačilo.

Kot član imate pravico, da enkrat letno izberete drug podsklad, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov, kot je starostna skupina, ki ji pripadate. Zahteva, ki jo upravljavec prejme do dvajsetega (20.) dne v mesecu, se upošteva v obračunskem obdobju tako, da upravljavec izvede prenos sredstev med podskladi KPS LEON 2 v izbrani podsklad na obračunski dan. Upravljavec razporeja vsa nova vplačila od prvega dne naslednjega obračunskega obdobja dalje na denarni račun podsklada, ki ga boste označili s to izjavo.

Upošteвайте, da ne morete izbrati podsklada, ki izvaja bolj tvegano naložbeno politiko kot podsklad, ki ustreza vaši starostni skupini.

Pokojninski načrt PN LEON 2K, Pravila upravljanja KPS LEON 2 ter izjava o naložbeni politiki za VSE TRI PODSKLADE se nahajajo na spletni povezavi <http://www.generali.si> v zavihku Pokojnina.

### PRIVARČEVANA SREDSTVA

Želim, da se vsa moja sredstva, zbrana oziroma vplačana do 31. 12. 2012<sup>2</sup>, upravljajo v podskladu \_\_\_\_\_ (vpišite ime podsklada). Sredstva bodo prenesena s prvim obračunskim datumom v izbrani podsklad.

Želim, da se vsa moja sredstva, zbrana oziroma vplačana od 1. 1. 2013 do presečnega dne<sup>3</sup>, upravljajo v podskladu \_\_\_\_\_ (vpišite ime podsklada). Sredstva bodo prenesena s prvim obračunskim datumom v izbrani podsklad.

Individualno vplačana sredstva z neto plače želim, da se prenesejo v podsklad \_\_\_\_\_ (vpišite ime podsklada). Sredstva bodo prenesena s prvim obračunskim datumom v izbrani podsklad.

<sup>1</sup> Referenčni dokument: številka zavarovalne police ali številka potrdila o pristopu

<sup>2</sup> V obdobju veljavnosti Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 106/1999 in nasl.; ZPIZ-1). Za ta sredstva, ki so bila vplačana s strani delodajalca se ohranja pravica enkratnega dviga po preteku 10 let od začetka zavarovanja.

<sup>3</sup> V obdobju od začetka veljavnosti Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Ur. l. RS, št. 96/2012 in nasl.; ZPIZ-2) do dneva, ko član, vključen v KPS LEON 2, z izjavo izbere drug podsklad v okviru naložbene politike življenjskega cikla člana in jo upravljavec izvede v skladu s Pravili upravljanja.



GENERALI zavarovalnica d.d.  
Kržičeva ulica 3, SI – 1000 Ljubljana  
T +386 (0)1 47 57 100, 080 70 77  
info.si@generali.com  
general.si

## NOVA VPLAČILA

Želim, da se vsa vplačila po presečnem dnevu<sup>3</sup> razporejajo v (ustrezno označite podsklad):

- LEON DINAMIČNI (za vse, ki še niso dopolnili 45 let)
- LEON PREUDARNI (za tiste, ki so že dopolnili 45 let in mlajše od 55 let)
- LEON ZAJAMČENI (za tiste, ki so že dopolnili 55 let in več)

**Opozorilo:** V primeru, da boste izbrali podsklad, v katerega se zaradi starostnih omejitev ne morete vključiti oziroma bo izjava neustrezno/nepopolno izpolnjena, bomo šteli, da ostajate v obstoječem podskladu.

S podpisom potrjujem, da sem seznanjen z zakonskimi posledicami te izjave, z vsebino Pokojninskega načrta, s Pravili upravljanja in izjavo o naložbeni politiki za izbrani podsklad Krovnega pokojninskega sklada. S podpisom potrjujem točnost podatkov, ki sem jih navedel v izjavi. V skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, dovoljujem, da se osebni podatki iz izjave uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje upravljavec. Ti podatki so potrebni za izvajanje pokojninskega zavarovanja. Član lahko v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, zaprosi pri upravljavcu osebnih podatkov za njihovo posredovanje in le-ta bo podatke sporočil najkasneje v roku 15 dni po prejemu zahteve ali v enakem roku sporočil razlog, da jih ne posreduje.

S podpisom tudi potrjujem, da sem seznanjen in se tudi zavedam morebitnih posledic prenosa sredstev iz podsklada LEON ZAJAMČENI, ki edini nudi garancijo zajamčenega donosa na čisto vplačilo. Odločitev za podsklad, ki ni LEON ZAJAMČENI, lahko predstavlja dodatno naložbeno tveganje za sredstva na osebnem računu člana, kar je pojasnjeno tudi v posamezni izjavi o naložbeni politiki (tveganja) podskladov: LEON ZAJAMČENI, LEON PREUDARNI in LEON DINAMIČNI. Izbor podsklada je na strani člana, ki se odloča glede na svojo naravnost k naložbenemu tveganju in svoje preference. S svojim podpisom potrjujem svoje odločitve glede izbora podsklada in morebitnih njegovih posledic.

Kraj in datum:

Ime in priimek ter lastnoročni podpis:

**LEON DINAMIČNI (za vse, ki še niso dopolnili 45 let)** Naložbeni cilj podsklada je visoka dolgoročna rast vrednosti premoženja podsklada, prevladovala bodo visoko tvegane naložbe, časovni horizont podsklada pa je dolgoročen. Dolgoročna rast sredstev bo dosežena iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje in obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje. Med naložbami bodo prevladovala naložbe v delnice in obveznice evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali prek odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale še naložbe v delnice in obveznice iz trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov ter naložbe v državne vrednostne papirje. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje. Član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

**LEON PREUDARNI (za tiste, ki so že dopolnili 45 let in mlajše od 55 let)** Naložbeni cilj podsklada je dolgoročna rast vrednosti premoženja podsklada, prevladovala bodo nizko tvegane naložbe ob zmernem deležu visoko tveganih naložb, časovni horizont podsklada je dolgoročen. Dolgoročna rast sredstev bo dosežena iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje in obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje. Med naložbami bodo prevladovala naložbe v državne obveznice ter obveznice in delnice evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali prek odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale še naložbe v delnice in obveznice iz trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje. Član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

**LEON ZAJAMČENI (tisti, ki so že dopolnili 55 let in več)** Sredstva podsklada so upravljana s ciljem doseganja najmanj zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Zajamčena donosnost na čisto vplačilo, za katero jamči upravljavec, znaša 60 % povprečne donosnosti do dospelja državnih vrednostnih papirjev, ki je izračunana v skladu z metodologijo, ki jo je predpisalo Ministrstvo za finance. Zajamčena donosnost bo dosežena pretežno iz obresti iz naložb v dolžniške vrednostne papirje, v manjši meri pa tudi iz prejetih dividend iz naložb v lastniške vrednostne papirje ter iz naslova rasti vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada. Med naložbami bodo prevladovala naložbe v državne obveznice, manjši delež pa bodo zajemale še obveznice in delnice pretežno evropskih podjetij in finančnih ustanov (direktno ali prek odprtih investicijskih skladov). V primeru, da je zmnožek enot premoženja tega podsklada, vpisanih na osebnem računu člana, in vrednost enote podsklada nižja od zajamčene vrednosti sredstev člana, upravljavec članu izplača zajamčeno vrednost sredstev. Upravljavec pokriva to razliko v breme svojih sredstev.