

# IZJAVA O IZBIRI DRUGEGA PODSKLADA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2



## 1. ZAVAROVANEC – ČLAN KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 (V NADALJEVANJU KPS LEON 2)

Ime in priimek:	Davčna številka:
Ulica in hišna številka:	Št. pošte in kraj:
Elektronski naslov:	Tel. št.:
Številka potrdila / obvestila o vključitvi oziroma police (dopolni): 4000 .....	Pokojninski načrt: <input type="checkbox"/> PN LEON 2K <input type="checkbox"/> PN LEON 2I

## 2. PRIVARČEVANA SREDSTVA

Želim, da se vsa moja sredstva, zbrana oziroma vplačana do 31. 12. 2012<sup>1</sup>, upravljajo v podskladu (ustrezno označite):

LEON DINAMIČNI  LEON PREUDARNI  LEON ZAJAMČENI

Sredstva bodo na prvi obračunski datum prenesena v izbrani podsklad.

Želim, da se vsa moja sredstva, zbrana oziroma vplačana od 1. 1. 2013 do presečnega dne<sup>2</sup>, upravljajo v podskladu (ustrezno označite):

LEON DINAMIČNI  LEON PREUDARNI  LEON ZAJAMČENI

Sredstva bodo na prvi obračunski datum prenesena v izbrani podsklad.

Želim, da se individualno vplačana sredstva prenesejo v podsklad (ustrezno označite):

LEON DINAMIČNI  LEON PREUDARNI  LEON ZAJAMČENI

Sredstva bodo na prvi obračunski datum prenesena v izbrani podsklad.

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

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

## 3. NOVA VPLAČILA

Želim, da se vsa vplačila po presečnem dnevu<sup>2</sup> razporejajo v (označite ustrezni podsklad):

**LEON DINAMIČNI** (za vse, ki še niso dopolnili 45 let)

**LEON PREUDARNI** (za tiste, ki so že dopolnili 45 let in so mlajši od 55 let)

**LEON ZAJAMČENI** (za tiste, ki so že dopolnili 55 let)

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

## 4. POMEMBNO (obvezno preberite)

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 zavarovancem - članom, ki še niso dopolnili 45 let), LEON PREUDARNI (namenjen je zavarovancem - članom, ki so že dopolnili 45 let in so mlajši od 55 let) in LEON ZAJAMČENI (namenjen je zavarovancem - članom, ki so že dopolnili 55 let). Seznanjamo vas, da lahko izbira podsklada, ki ni LEON ZAJAMČENI, pomeni dodatno naložbeno tveganje za sredstva na osebнем računu zavarovanca - člana, saj je podsklad LEON ZAJAMČENI edini podsklad, ki nudi garancijo zajamčenega donosa na čisto vplačilo.

Kot zavarovanec - član imate pravico, da enkrat letno izberete drug podsklad, pri čemer pa ta podsklad ne sme biti namenjen zavarovancem - članom iz starostne skupine, ki je mlajša od vaše. 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 na denarni račun podsklada, ki ga boste označili s to izjavo.

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

Pokojninska načrta PN LEON 2K in PN LEON 2I, Pravila upravljanja KPS LEON 2 ter izjava o naložbeni politiki za VSE TRI PODSKLADE se nahajajo na spletni povezavi [www.generali.si](http://www.generali.si) v zavihku Pokojnina.

### KPS Leon 2 je sestavljen iz treh podskladov:

#### 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 z rastjo vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, s prejetimi dividendami iz naložb v lastniške vrednostne papirje in z obrestmi iz naložb v dolžniške vrednostne papirje. Med naložbami bodo prevladovala naložbe v delnice in obveznice evropskih podjetij in finančnih ustanov (neposredno ali prek odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale še naložbe v delnice in obveznice trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov pa tudi naložbe v državne vrednostne papirje. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje. Zavarovanec - član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

#### LEON PREUDARNI (za tiste, ki so že dopolnili 45 let in so mlajši 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 z rastjo vrednosti naložb, ki bodo sestavljale premoženje podsklada, s prejetimi dividendami iz naložb v lastniške vrednostne papirje in z obrestmi iz naložb v dolžniške vrednostne papirje. Med naložbami bodo prevladovala naložbe v državne obveznice ter obveznice in delnice evropskih podjetij in finančnih ustanov (neposredno ali prek odprtih investicijskih skladov), manjši delež pa bodo zajemale naložbe v delnice in obveznice trgov v razvoju ter drugih razvitih trgov. Naložbe bodo porazdeljene med različne gospodarske sektorje. Zavarovanec - član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.

#### LEON ZAJAMČENI (tisti, ki so že dopolnili 55 let)

Sredstva podsklada so upravljana s ciljem doseganja vsaj 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 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 evropskih podjetij in finančnih ustanov (neposredno ali prek odprtih investicijskih skladov). Če je zmnožek enot premoženja tega podsklada, vpisanih na osebнем računu zavarovanca - člana, in vrednosti enote podsklada nižji od zajamčene vrednosti sredstev zavarovanca - člana, upravljavec zavarovancu - članu izplača zajamčeno vrednost sredstev. Upravljavec to razliko pokriva v breme svojih sredstev.

## 5. IZJAVA

S podpisom potrjujem, da sem seznanjen z zakonskimi posledicami te izjave, z vsebino Pokojninskega načrta, s Pravili upravljanja in z izjavo o naložbeni politiki za izbrani podsklad Krovnega pokojninskega sklada. S podpisom potrjujem pravilnost 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. Zavarovanec - član lahko v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, pri upravljavcu osebnih podatkov zaprosi za njihovo posredovanje, ta pa jih mora sporočiti najpozneje 15. dan po prejemu zahteve ali v istem času sporočiti razlog, zakaj tega ne stori. Informacija o obdelavi osebnih podatkov je dostopna na [www.generali.si/vop](http://www.generali.si/vop).

S podpisom tudi potrjujem, da sem seznanjen in se zavedam morebitnih posledic prenosa sredstev iz podsklada LEON ZAJAMČENI, ki edini nudi garancijo zjamčenega donosa na čisto vplačilo. Odločitev za podsklad, ki ni LEON ZAJAMČENI, lahko pomeni dodatno naložbeno tveganje za sredstva na osebni račun zavarovanca - člana, kar je pojasnjeno tudi v posamezni izjavi o naložbeni politiki (tveganja) podskladov: LEON ZAJAMČENI, LEON PREUDARNI in LEON DINAMIČNI. Izbor podsklada je naloga zavarovanca - člana, ki se odloča glede na svojo naravnost do naložbenega tveganja in glede na svoje preference. S podpisom potrjujem svojo odgovornost glede izbora podsklada in morebitnih posledic.

Kraj in datum:

Podpis zavarovanca - člana:

Ime in priimek zavarovanca - člana:

Podpisan zahtevek pošiljite na [obdelava.pokojnina.si@generali.com](mailto:obdelava.pokojnina.si@generali.com) ali po pošti na naslov: **GENERALI zavarovalnica d.d. (za BO), Ljubljanska cesta 3a, 6000 Koper.**