

# 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 presečnega dne<sup>1</sup>, prenesejo v podsklad (označite ustrezni podsklad):

- LEON DINAMIČNI** (za vse, ki še niso dopolnili 50 let)  
 **LEON PREUDARNI** (za tiste, ki so že dopolnili 50 let in so mlajši od 60 let)  
 **LEON ZAJAMČENI** (za tiste, ki so že dopolnili 60 let)

Sredstva bodo na prvi obračunski datum prenesena v izbrani podsklad.

<sup>1</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 upravljaavec izvede v skladu s Pravili upravljanja.

## 3. NOVA VPLAČILA

Želim, da se vsa vplačila po presečnem dnevu<sup>1</sup> razporejajo v (označite ustrezni podsklad):

- LEON DINAMIČNI** (za vse, ki še niso dopolnili 50 let)  
 **LEON PREUDARNI** (za tiste, ki so že dopolnili 50 let in so mlajši od 60 let)  
 **LEON ZAJAMČENI** (za tiste, ki so že dopolnili 60 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)

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 upravljaavec prejme do dvajsetega (20.) dne v mesecu, se upošteva v obračunskem obdobju tako, da upravljaavec izvede prenos sredstev med podskladi KPS LEON 2 v izbrani podsklad na obračunski dan. Upravljaavec 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 50 let)

Naložbeni cilj podsklada LEON DINAMIČNI je dolgoročna kapitalska rast. Pri naložbah podsklada in pri njihovi porazdelitvi upravljaavec upošteva, da bodo člani v podskladu varčevali dovolj dolgo, da si lahko za doseganje večje donosnosti dovolijo tudi višjo izpostavljenost bolj tveganim naložbam. Z daljšim obdobjem varčevanja se lahko izognejo prevelikemu vplivu kratkoročnih nihanj in nenadnih padcev vrednosti naložb. **Zavarovanec - član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.**

#### LEON PREUDARNI (za tiste, ki so že dopolnili 50 let in so mlajši od 60 let)

Naložbeni cilj podsklada LEON PREUDARNI je dolgoročna kapitalska rast. Pri naložbah podsklada in pri njihovi porazdelitvi upravljaavec upošteva, da bodo člani v podskladu varčevali srednje dolgo obdobje, tako da si lahko za doseganje večje donosnosti dovolijo tudi nekoliko višjo izpostavljenost bolj tveganim naložbam. Z daljšim obdobjem varčevanja se lahko izognejo prevelikemu vplivu kratkoročnih nihanj in nenadnih padcev vrednosti naložb. **Zavarovanec - član podsklada prevzema vsa naložbena tveganja.**

#### LEON ZAJAMČENI (tisti, ki so že dopolnili 60 let)

Naložbeni cilj podsklada LEON ZAJAMČENI je dolgoročna kapitalska rast. Pri naložbah podsklada in pri njihovi porazdelitvi upravljaavec upošteva, da obdobje varčevanja članov, ki so dopolnili 60 let, v podskladu ni dolgo in da mora sredstva upravljati tako, da bodo njihova sredstva v skladu dosegla vsaj zajamčeno donosnost. Upravljaavec v tem podskladu zagotavlja donosnost v višini 60 % povprečne letne obrestne mere na državne finančne instrumente, upoštevajoč pravne podlage, ki jih za izračun minimalne zajamčene donosnosti predpisuje minister, pristojen za finance. Naložbena politika podsklada je konzervativna, zato je upravljanje sredstev osredotočeno na iskanje donosov pri pretežno nizko tveganih naložbah. **Podsklad LEON ZAJAMČENI je edini podsklad, ki nudi garancijo zajamčenega donosa na čisto vplačilo.**

## 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 upravljaavec. 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).

Kraj in datum:	Podpis zavarovanca - člana:
Ime in priimek zavarovanca - člana:	

Podpisan zahtevek pošljite na [obdelava.pokojnina.si@generali.com](mailto:obdelava.pokojnina.si@generali.com) ali po pošti na naslov: **GENERALI zavarovalnica d.d. (za BO), Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana.**