

## PRISTOPNA IZJAVA K POKOJNINSKEMU NAČRTU INDIVIDUALNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA PN-MN-04/2014

Ime in priimek: \_\_\_\_\_ Državljanstvo: \_\_\_\_\_

Naslov: \_\_\_\_\_ Pošta: \_\_\_\_\_

Datum rojstva:         Kraj rojstva: \_\_\_\_\_

EMŠO:             Davčna številka:

Št. osebnega dokumenta: \_\_\_\_\_ Vrsta dokumenta: \_\_\_\_\_ Veljavnost do: \_\_\_\_\_

Spol: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

### Osebni elektronski predal in e-poslovanje

Sava pokojninska družba, d. d. (v nadaljevanju: Sava pokojninska), zavarovanki in zavarovancem (v nadaljevanju: zavarovanec) nudi uporabo spletnega portala SavaNet, ki omogoča podroben vpogled v podatke o zavarovancu, vplačilih in vrednosti premoženja, vpisanem na osebnem računu ter prejemanje obvestil. Spletni portal se nahaja na naslovu [www.sava-pokojninska.si](http://www.sava-pokojninska.si).

- Soglasje za e-poslovanje:** S posredovanjem svojega e-maila zavarovanec tekoče poslovanje s Sava pokojninsko prenesli v e-obliko. Sava pokojninska bo obvestila v zvezi z njegovim zavarovanjem zavarovancu pošiljala v e-obliki (preko portala ali po e-pošti). Zavarovanec lahko soglasje kadarkoli enostavno prekliče in zahteva pisno obveščanje.

### Izbira naložbene politike

Preberite pojasnilo z opozorilom in označite.

Zavarovanje se izvaja z naložbeno politiko življenjskega cikla v okviru skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla.

Pravico imate izbirati med kritnimi skladi z različnimi naložbenimi politikami. Izberete lahko kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno vaši starostni skupini ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza vaši starostni skupini. Če nas s to pristopno izjavo ne obvestite o izbiri, se šteje, da ste izbrali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno vaši starostni skupini.

Pravico imate, da enkrat letno izberete drug podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada ali drug kritni sklad skupine treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno vaši starostni skupini, ali podsklad ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad ali kritni sklad, ki ustreza vaši starostni skupini. Po svetovalnem pogovoru z upravljavcem glede tveganj takšne odločitve, lahko enkrat letno izberete drug podsklad krovnega pokojninskega sklada ali drug kritni sklad skupine treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine, ki ji pripadate, kar pa ne velja, če ste v najstarejši starostni skupini.

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Moj dinamični sklad<br>Do 52. leta starosti<br><b>Naložbeno tveganje<br/>prevzema zavarovanec</b> | <input type="checkbox"/> Moj uravnoteženi sklad<br>Od 52. do 60. leta starosti<br><b>Naložbeno tveganje<br/>prevzema zavarovanec</b> | <input type="checkbox"/> Moj zamčenjeni sklad<br>Od 60. leta starosti<br><b>Zavarovanec prevzema naložbeno tveganje<br/>nad zamčenjenim donosom</b> |
|--|--|---|

### Podatki o plačilu premije

Višina premije: \_\_\_\_\_ EUR Datum prvega plačila premije: \_\_\_\_\_

Frekvenca plačil (označite):  mesečno  četrletno  polletno  letno

Način plačila (označite):  direktna bremenitev  e-račun v spletno banko  plačilni nalog

**Za plačevanje z direktno bremenitvijo ali prejemanje e-računa v spletno banko** izpolnite in preberite pooblastilo:

Številka bančnega računa (IBAN): SI56

**Plačevanje z direktno bremenitvijo:** Imetnik transakcijskega računa s podpisom pooblašča Sava pokojninsko, da banki posreduje obremenitev transakcijskega računa za vsakokrat dogovorjeno višino premije za 18. dan v mesecu. Ker je višina določena s strani plačnika/dolžnika in se spreminja samo na njegovo zahtevo, prejemnik plačila pred izvršitvijo mesečne obveznosti plačnika/dolžnika posebej ne obvešča. Plačnik/dolžnik je dolžan zagotavljati zadostno kritje na transakcijskem računu. Imetnik transakcijskega računa soglaša, da si banka in Sava pokojninska za potrebe izvajanja tega pooblastila izmenjujeta za to potrebne podatke. Premija se razporedi

v kritni sklad z naložbeno politiko skladno z vsakokrat veljavno odločitvijo Imetnika oziroma skladno s Pravili upravljanja skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla. Pooblastilo velja do preklica oziroma prekinitve zavarovanja.

**Prejemanje e-računa v spletno banko:** Imetnik transakcijskega računa s podpisom pooblašča Sava pokojninsko, da banki oziroma v imetnikovo elektronsko banko posreduje podatke za plačilo premije. Podatki se posredujejo enkrat mesečno (praviloma do 10. v mesecu). Posredovani podatki ne predstavljajo plačila premije. Plačilo premije izvede imetnik transakcijskega računa sam.

## Izjava v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma

Na podlagi Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ZPPDFT2 izjavljam, da:

- nisem politično izpostavljena oseba       sem politično izpostavljena oseba

**Če ste politično izpostavljena oseba in / ali je plačilo ob sklenitvi zavarovanja višje od 15.000 EUR, prosimo navedite podatke o izvoru sredstev, s katerimi boste financirali dodatno pokojninsko zavarovanje:**

- plača       drugo: \_\_\_\_\_

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi (tudi v Sloveniji), vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci. Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

- voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- člani vodstvenih organov političnih strank;
- člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil;
- člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij;
- predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

Ožji družinski člani so zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali nesklenjene partnerske zveze, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

Ožji sodelavci so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

## Izjava o določitvi upravičencev za primer smrti

Sklenitelj zavarovanja za upravičence do izplačila odkupne vrednosti sredstev, vpisanih na osebnem računu zavarovanca, v primeru njegove smrti pred uveljavljanjem pravice do dodatne pokojnine po pokojninskem načrtu določa:

- dediče  
 osebe (navedite v spodnji tabeli)

Ime in priimek	Naslov	EMŠO	Davčna številka	Delež odkupne vrednosti

V kolikor upravičenci za primer smrti niso določeni, se šteje, da so upravičenci do izplačila odkupne vrednosti sredstev, vpisanih na osebnem računu zavarovanca, dediči, ki se ugotavljajo z veljavnim sklepom o dedovanju. V primeru navedbe oseb kot upravičencev v primeri smrti, se lahko za vsako osebo določi delež odkupne vrednosti sredstev. V kolikor delež ni določen se šteje, da upravičenci prejmejo sorazmeren delež odkupne vrednosti, razen če sklep o dedovanju ne določa drugače.

V primeru, da sklenitelj zavarovanja kot upravičence navede osebe, podatke na podlagi njihove privolitve Sava pokojninski posreduje sklenitelj zavarovanja sam.

## Izjava in soglasje

S podpisom potrjujem, da sem se seznanil z vsebino in mi je upravljavec omogočil vpogled v vse pokojninske načrte, ki jih izvaja upravljavec pokojninskega sklada, izjavo o naložbeni politiki in pravila upravljanja pokojninskega sklada. Seznanil sem se tudi s tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb, z informacijami o donosnosti pokojninskega sklada, o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada ter o tem, kje so na voljo dodatne informacije. S podpisom potrjujem točnost podatkov, ki sem jih navedel v pristopni izjavi in se zavežem, da bom vsako spremembo osebnih podatkov sporočil upravljavcu v roku 15 dni od nastale spremembe. V skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, dovoljujem, da se osebni podatki iz te pristopne izjave uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje upravljavec pokojninskega sklada.

## Izjava Sava pokojninske za namen Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo v sektorju finančnih storitev (Uredba (EU) 2019/2088 z dne 27. 11. 2019)

Vplačano premijo v kritne sklade življenjskega cikla upravlja Sava pokojninska.

V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, glavni škodljivi vplivi naložbenih odločitev na dejavnike trajnosti neposredno niso upoštevani. Prav tako merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti niso upoštevana. Sava pokojninska postopno in sistematično vključuje okoljska, socialna in upravljavka (ESG) merila v postopke sprejemanja naložbenih odločitev in nadalje razvija metodologijo ocenjevanja trajnosti naložb. V gospodarske panoge, kot so: zabavna industrija za odrasle, proizvodnja, distribucija in prodaja tobačnih izdelkov, igralništvo, sporno orožje, vojaška industrija, konvencionalno pridobivanje nafte in plina, proizvodnja električne energije na osnovi termalnega premoga, rudarjenje termalnega premoga, plin iz skrilavcev in nafta iz skrilavcev, Sava pokojninska nalaga sredstva le v tiste naložbe, ki so skladne z ESG kriteriji (trajnostne naložbe). Sava pokojninska spremlja tudi delež trajnostnih naložb v naložbenih portfeljih kritnih skladov in zasleduje povprečno ESG oceno posameznega naložbenega portfelja. Sava pokojninska dolgoročno pričakuje, da bo upoštevanje določenih trajnostnih kriterijev prispevalo k stabilnosti in potencialno višjim donosom tega finančnega produkta, zaradi boljše odpornosti portfelja na trajnostna tveganja in regulativne spremembe. Več informacij o trajnostnih kriterijih naložbenja preberite v Izjavah o naložbenih politikah kritnih skladov, na [www.sava-pokojninska.si/sl-si/obrazci-in-vloge](http://www.sava-pokojninska.si/sl-si/obrazci-in-vloge). Več o Strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2023-2027 najdete v strategiji trajnostnega razvoja Zavarovalne skupine Sava in v trajnostnem poročilu skupine na [www.sava-re.si/sl-si/trajnostni-razvoj](http://www.sava-re.si/sl-si/trajnostni-razvoj). Razkritja povezana s trajnostjo Sava pokojninske preverite na [www.sava-pokojninska.si/sl-si/nalozbe](http://www.sava-pokojninska.si/sl-si/nalozbe).

## Obdelava osebnih podatkov

Sava pokojninska kot upravljavec osebnih podatkov osebne podatke obdeluje z namenom izvajanja dodatnega pokojninskega zavarovanja ter izpolnjevanja obveznosti oziroma zagotavljanja pravic posamezniku v skladu z 240. in 251. členom Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in v zakonitem interesu zavarovanca in pokojninske družbe.

Posameznik mora za sklenitev in izvajanje pogodbenega razmerja posredovati vse v tej vlogi zahtevane podatke in Sava pokojninski takoj sporočiti tudi kasnejše spremembe le-teh.

Fotokopija osebnega dokumenta je skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma potrebna za dokazovanje identitete in jo v vlogi posreduje zavarovanec sam. Imetnik osebnega dokumenta lahko kopijo označi s svojim podpisom. Obdelovanje osebnih podatkov v obsegu in na način, opisan v tej vlogi, je v primeru pošiljanja po pošti nujno za izpolnjevanje pogodbenega razmerja ter v zakonitem interesu zavarovanca in Sava pokojninske družbe, d. d.

Podrobnejše obvestilo o obdelovanju osebnih podatkov bo ob prvi izdaji potrdila o vključitvi priloženo v pisni obliki in je dostopno na spletni strani [www.sava-pokojninska.si](http://www.sava-pokojninska.si). Na istem naslovu je objavljena tudi Politika zasebnosti.

Vsa vprašanja, povezana z obdelavo osebnih podatkov ali uresničevanjem pravic glede varstva osebnih podatkov, lahko posameznik naslovi na elektronski naslov [vop@sava-pokojninska.si](mailto:vop@sava-pokojninska.si).

Kraj in datum:

Podpis:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Soglasje za neposredno trženje na naslednji strani**  
(prostovoljna odločitev posameznika)

## Izpolni Sava pokojninska družba, d. d.

Vprašalnik prejel in obdelal (podpis): \_\_\_\_\_

V Mariboru, dne: \_\_\_\_\_

Nadrejena oseba v primeru oznake o politični izpostavljenosti

potrjuje sklenitev zavarovanja (podpis): \_\_\_\_\_

V Mariboru, dne: \_\_\_\_\_



## PRIVOLITVENA IZJAVA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV

Sava pokojninska družba, d. d., je del Zavarovalne skupine Sava. Občasno bi vas želeli obvestiti o trženjskih akcijah in produktih Sava pokojninske družbe, d. d., ki vsebinsko presegajo dodatno pokojninsko zavarovanje h kateremu ste pristopili, produktih drugih družb Zavarovalne skupine Sava (npr. Zavarovalnice Sava, d. d.) ali drugih partnerjev Sava pokojninske družbe, d. d., za katere bi ocenili, da so za vas še posebej primerni.

Da bi vam takšna obvestila lahko posredovali, potrebujemo vaše soglasje. Z vašim soglasjem bomo vaše osebne podatke, ki jih obdelujemo na podlagi sklenjene pogodbe (dodatno pokojninsko zavarovanje ali zavarovanje doživiljenjskega izplačevanja pokojninske rente), uporabili za namen neposrednega trženja, ki vključuje oblikovanje vam prilagojenih ponudb različnih zavarovalnih produktov in vabil na dogodke na podlagi ocenjevanja in predvidevanja vaših interesov, ekonomskega položaja, potreb in podobno.

Soglasje nam lahko posredujete na naš naslov: **Sava pokojninska družba, d. d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor** ali na elektronski naslov **info@sava-pokojninska.si**.

Osebni podatki	
Ime in priimek:	Davčna št.:
Naslov:	Telefon:
Poštna številka in pošta:	E-mail:

Soglasje	
<input type="checkbox"/>	DA, dajem soglasje za občasno obveščanje o novih produktih <b>Sava pokojninske družbe, d. d.</b> , meni prilagojene aktualne in posebne ponudbe produktov <b>družb, članic Zavarovalne skupine Sava</b> in vabilih na posebne dogodke.
<input type="checkbox"/>	DA, dajem soglasje za <b>občasno seznanjanje s ponudbami in posebnimi ugodnostmi</b> , ki jih strankam Sava pokojninske ponujajo <b>drugi partnerji Sava pokojninske družbe, d. d.</b>

**Soglasje dajem za:** obveščanje po telefonu, navadni in elektronski pošti, prek tekstovnih in slikovnih sporočil ter mobilnih in spletnih aplikacij.

**Veljavnost soglasja:** Do mojega preklica. Soglasje lahko kadarkoli prekličete tako, da se odjavite od prejemanja obvestil prek povezave v vsakokrat prejetem sporočilu ali tako, da to sporočite na [vop@sava-pokojninska.si](mailto:vop@sava-pokojninska.si).

**Predhodna soglasja:** Soglasja za obdelavo evidentiramo na ravni posameznika (osebe). V kolikor ste soglasje že podali kadarkoli po 25. 5. 2018 in ga niste preklicali, ga, v kolikor se soglasje šteje kot veljavno, ne rabite ponovno podajati.

**Preklic soglasja:** Soglasje lahko kadarkoli delno ali v celoti prekličete s pisno izjavo na naš naslov ali z elektronsko pošto na naslov [vop@sava-pokojninska.si](mailto:vop@sava-pokojninska.si) ali tako, da sledite navodilom za odjavo v vsakokrat prejetem sporočilu.

**Upravljavec podatkov:** **Sava pokojninska družba, d. d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor**, matična številka 1550411, davčna številka 97219231.

Vsa vprašanja, povezana z obdelavo osebnih podatkov ali uresničevanjem pravic glede varstva osebnih podatkov, lahko posameznik naslovi na elektronski naslov **vop@sava-pokojninska.si**.

Seznanjen sem z vsebino privolitve ter mojimi pravicami do seznanitve, popravka, izbrisa, omejitve obdelave, prenosa podatkov, ugovora in pravico do vložitve pritožbe. Navedene pravice, obdelave in postopki varovanja so podrobneje opredeljeni v Obvestilu o obdelavi in varstvu osebnih podatkov, ki sem jih prejel hkrati s podpisom pristopne izjave, potrdilom o vključitvi ali zavarovalno polico. Več informacij o obdelavi osebnih podatkov je objavljenih tudi na spletni strani [www.sava-pokojninska.si](http://www.sava-pokojninska.si).

Kraj in datum:

Podpis: