



PRISTOPNA IZJAVA k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja PNA-02 ŽC

1) Podatki o članu, ki se vključi v pokojninski načrt PNA-02 ŽC:

Ime in Priimek			
Naslov			
Kraj in poštna številka			
Datum in kraj rojstva	Enotna matična številka		
Davčna številka	Državljanstvo		
Elektronski naslov	Telefonska številka		

2) Izjavljam, da bom plačeval/a premijo v višini **EUR.**

Premija ne bo nižja od minimalne in ne višja od maksimalne premije (5,844% moje bruto plače).

3) Premijo bom plačeval/a: **mesečno** **letno**

Izberite način plačila: direktna bremenitev (trajni nalog) neposredno nakazilo
plačilna kartica Diners Club

Če ste izbrali plačilo z neposrednim nakazilom nakazujete premijo skladno s pristopno izjavo in brez vnaprejšnjih pozivov upravljavca na transakcijski račun izvajalca zavarovanja IBAN: SI56 0291 3025 5416 568, Referenca: SI 00 86davčna številka zavarovanca.

V primeru plačila s plačilno kartico Diners Club izvedete plačilo premije prek posebnega varnega spletnega obrazca na strani www.pokojnina.si kjer lahko izberete tudi plačilo premije na obroke in število obrokov.

Če ste izbrali možnost plačila z direktno bremenitvijo, vas prosimo, da vpišete št. vašega bančnega računa in oznako banke:

Številka bančnega računa (IBAN): SI56

SWIFT / BIC koda:

Imetnik osebnega računa s tem pooblastilom dovoljuje, da banka izvrši plačilo premije v višini, ki je določena s Pristopno izjavo k pokojninskemu načrtu PNA-02 ŽC med zavarovancem in Pokojninsko družbo A, d.d. in jo vsakega 18. v mesecu nakaže na račun Pokojninske družbe A, d.d. (SI56 0291 3025 5416 568). Pooblastilo velja do preklica imetnika osebnega računa ali do ukinitve osebnega računa. Imetnik osebnega računa se obvezuje, da bo vsak mesec zagotovil zadostno kritje na računu. Imetnik osebnega računa soglaša, da si banka in Pokojninska družba A, d.d. izmenjujeta podatke, ki so potrebni za izvajanje tega pooblastila.

4) S podpisom potrjujem, da sem se seznanil/a z vsebino in mi je upravljavec omogočil vpogled v pokojninske načrte, ki jih izvaja upravljavec pokojninskega sklada individualnega zavarovanja, pravila upravljanja PNA-02 ŽC in izjavo o naložbeni politiki za izbrani kritni sklad skupine kritnih skladov. S podpisom potrjujem točnost podatkov, ki sem jih navedel/la v pristopni izjavi in se zavezujem, da bom vsako spremembo osebnih podatkov sporočil/a upravljavcu v roku 15 dni od nastale spremembe. Dovoljujem, da se v skladu z ZVOP-1 in ZZavar moji osebni podatki uporabljajo v zbirki podatkov, ki jih Pokojninska družba A, d.d. vzpostavi, vodi in vzdržuje za namen dodatnega pokojninskega zavarovanja ter obveščanja.

5) Izjavljam, da so upravičeni do izplačila odkupne vrednosti sredstev v primeru moje smrti pred uveljavitvijo pravice do dodatne starostne pokojnine: **zakoniti dediči določam naslednje upravičence:**

Ime in Priimek	Naslov	EMŠO	Davčna številka	Delež

6) POJASNILO Z OPOZORILOM: Član ima pravico izbirati med kritnimi skladi skupine kritni skladov z različnimi naložbenimi politikami. Izbere lahko kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno starostni skupini člana ali kritni sklad, ki izvaja bolj konzervativno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini člana. Če v Izjavi o izbiri kritnega sklada član ne izberete kritnega sklada, v katerega želite nalagati sredstva, se šteje, da ste izbrali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši starostni skupini.

Kraj in datum

Podpis člana



IZJAVA O IZBIRI KRITNEGA SKLADA SKUPINE KRITNIH SKLADOV pokojninskem načrtu PNA-02 ŽC

Pokojninska družba A, kot upravljavka skupine kritnih skladov ŽC po pokojninskem načrtu PNA-01ŽC in PNA-02ŽC izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla z oblikovanjem treh kritnih skladov, ki se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki. Član izbere sklad, ki je prilagojena njegovi starosti ali sklad, ki izvaja bolj konzervativno naložbeno politiko.

Želim pristopiti k naslednjemu kritnemu skladu (označi izbrani kritni sklad):

KRITNI SKLAD Z VISOKO DELNIŠKO IZPOSTAVLJENOSTJO (Delniški)

Kritni sklad je namenjen starim do 42 let.

Naložbeni cilj kritnega sklada z visoko delniško izpostavljenostjo je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti srednji ravni tveganja. Sklad nalaga pretežno v delnice, a tudi v manj tvegane obveznice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj zagotavlja regijska in sektorska razpršenost sklada, ki sicer nalaga pretežno na razvite trge in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti iz vseh najpomembnejših gospodarskih regij.

Kritni sklad ima ciljno 70% sredstev naloženih v delnice ter 30 % sredstev naloženih v obveznice. Sredstva kritnega sklada so v manjši meri lahko naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice in netržne instrumente denarnega trga. Najmanj 15 % sredstev kritnega sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.¹ Naložbe v sklad so izpostavljene srednji ravni tveganja z namenom doseganja višje donosnosti.

KRITNI SKLAD S SREDNJO DELNIŠKO IZPOSTAVLJENOSTJO (Uravnoteženi)

Kritni sklad je namenjen starim do 55 let.

Naložbeni cilj sklada življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti nizki ravni tveganja. Sklad nalaga pretežno v obveznice, a tudi v bolj tvegane delnice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj zagotavlja regijska in sektorska razpršenost sklada, ki sicer nalaga pretežno na razvite trge in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti iz vseh najpomembnejših gospodarskih regij.

Kritni sklad ima ciljno 25 % sredstev naloženih v delnice ter 75 % sredstev naloženih v obveznice. Sredstva kritnega sklada so lahko v manjši meri naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice, netržne instrumente denarnega trga. Kritni sklad ima lahko do 40 % sredstev naloženih v različne prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki jih je izdala ali zanje jamči Republika Slovenija oziroma Banka Slovenije, pri čemer so sredstva kritnega sklada naložena najmanj v šest različnih izdaj, naložbe v posamezno od teh izdaj pa ne presegajo 30 % sredstev kritnega sklada. Najmanj 60 % sredstev kritnega sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.¹ Naložbe v sklad so izpostavljene nizki ravni tveganja z namenom doseganja donosnosti, ki je višja od zajamčene.

Upravljavec jamči članu, ko dopolni spodnjo mejno starost starostne skupine kritnega sklada zajamčenega donosa (55 let) in je do izpolnitve tega pogoja od njegovega vstopa in prenosa sredstev v ta kritni sklad že preteklo vsaj 10 let, prenos odkupne vrednosti v kritni sklad zajamčenega donosa najmanj v višini čistih vplačil.

KRITNI SKLAD ZAJAMČENEGA DONOSA (Zajamčeni)

Kritni sklad je namenjen članom vseh starosti.

Naložbeni cilj kritnega sklada življenjskega cikla zajamčenega donosa je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo v višini polovice povprečne donosnosti, izračunane v skladu z metodologijo za izračun in višino minimalne zajamčene donosnosti, ki jo predpiše minister, pristojen za finance, ob sprejetem izredno nizkem naložbenem tveganju. Kritni sklad nalaga sredstva predvsem v obveznice naložbenega razreda, instrumente denarnega trga, depozite ter nepremičnine. Sklad bo nalagal sredstva predvsem v naložbe izdajateljcev s sedežem v Evropi. Valutno tveganje bo v največji meri minimizirano prek nalaganja sredstev zlasti v EUR denominirane naložbe.

Kritni sklad ima ciljno 5 % sredstev naloženih v delnice, 95 % sredstev naloženih v obveznice. Sredstva kritnega sklada so lahko naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice, netržne instrumente denarnega trga ter nepremičnine. Kritni sklad ima lahko do 90 % sredstev naloženih v različne prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki jih je izdala ali zanje jamči Republika Slovenija oziroma Banka Slovenije, pri čemer so sredstva kritnega sklada naložena najmanj v šest različnih izdaj, naložbe v posamezno od teh izdaj pa ne presegajo 30 % sredstev kritnega sklada. Najmanj 70 % sredstev kritnega sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.¹ Naložbe v sklad so izpostavljene izredno nizkemu tveganju z namenom doseganja zajamčene donosnosti.

Opozorilo:

Član ima pravico izbirati med kritnimi skladi skupine kritnih skladov z različnimi naložbenimi politikami. Izbere lahko kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno starostni skupini člana ali kritni sklad, ki izvaja bolj konzervativno naložbeno politiko kot kritni sklad, ki ustreza starostni skupini člana. Če v Izjavi o izbiri kritnega sklada član ne izbere kritnega sklada, v katerega želite nalagati sredstva, se šteje, da ste izbrali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši starostni skupini.

IME IN PRIIMEK ČLANA:

Kraj in datum:

Podpis člana:

¹ Obveznice bonitet naložbenega razreda, enote premoženja oziroma delnice odprtih investicijskih skladov, ki imajo sredstva naložena v obveznice bonitet naložbenega razreda, instrumenti denarnega trga, denarni depoziti, zadolžnice.