

Pristopna izjava k pokojninskem načrtu individualnega zavarovanja PNA-02 ŽC

1) Podatki o članu, ki se vključí 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	

Vaše zgoraj navedene osebne podatke potrebujemo za izvršitev pogodbene obveznosti (vključitev v dodatno pokojninsko zavarovanje) v povezavi s pravico iz 240. člena ZPIZ-2. V primeru posredovanja nepopolnih podatkov pogodbene obveznosti ne bomo mogli izvesti.

2) Izjavljam, da bom plačeval/a premijo v višini: 30 € 50€ 100 € 200 € oz. _____ €

3) Premijo bom plačeval/a: mesečno z direktno bremenitvijo (trajni nalog) z neposrednim nakazilom

Premijo bom nakazoval/a skladno s pristopno izjavo in brez vnaprejšnjih pozivov upravljavca na transakcijski račun izvajalca zavarovanja IBAN: SI56 0291 3025 5416 568, Referenca: SI 00 86 davčna številka zavarovanca.

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

Številka bančnega računa (IBAN)	SI56	SWIFT	
---------------------------------	------	-------	--

Imetnik osebnega računa s tem pooblastilom dovoljuje, da banka izvrši plačilo premije v višini, ki je določena s to pristopno izjavo 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 in soglašá, da si banka in Pokojninska družba A, d.d. izmenjujeta podatke, ki so potrebni za izvajanje tega pooblastila.

4) Izbira kritnega sklada

Član ima pravico izbirati med kritnimi skladi skupine kritni skladov življenjskega cikla z različnimi naložbenimi politikami. Izbere lahko kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno njegovi starosti ali kritni sklad, ki izvaja bolj konzervativno naložbeno politiko.

Želim pristopiti k naslednjemu kritnemu skladu (izberite):

- Delniški kritni sklad** z visoko delniško izpostavljenostjo (sklad je namenjen starim do 42 let)
- Uravnoteženi kritni sklad** s srednjo delniško izpostavljenostjo (sklad je namenjen starim do 55 let)
- Zajamčeni kritni sklad** z zajamčenim donosom (sklad je namenjen članom vseh starosti).

Če na izjavi ne izberete kritnega sklada, v katerega želite nalagati sredstva, se šteje, da ste izbrali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši starosti. Dodatne informacije o skladih so vam na voljo na hrbtni strani izjave.

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

Ime in Priimek	Naslov	EMŠO	Davčna številka	Delež

Član izjavlja, da v primeru določitve upravičencev v zgornji tabeli razpolaga z veljavno privolitvijo upravičencev, da Pokojninski družbi A, d.d. posreduje njihove osebne podatke za namen izvajanja zavarovalne pogodbe.

S podpisom potrjujem, da sem se seznanil z vsebino in mi je upravljavec omogočil vpogled v vse pokojninske načrte, ki jih izvaja, izjavo o naložbeni politiki in pravila upravljanja pokojninskega sklada.

Kraj in datum: _____

Podpis člana: _____

6) Politična izpostavljenost člana

Na podlagi Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma¹ izjavljam, da:

- sem politično izpostavljena oseba nisem politično izpostavljena oseba

Če ste označili, da ste politično izpostavljena oseba, prosimo navedite podatke o izvoru sredstev s katerimi boste financirali premije dodatnega pokojninskega zavarovanja: plača drugo: _____.

7) Izjave in soglasja glede varstva osebnih podatkov

Pokojninska družba A, d.d. (v nadaljevanju družba), bo osebne podatke članov, ki jih član sam posreduje družbi, in osebne podatke, ki pri družbi nastajajo v zvezi z zavarovalnim razmerjem:

1. obdelovala za namene izvajanja zavarovalne pogodbe ter obveščanja članov o poslovanju skladov na podlagi členov 251 do 255 ZPIZ-2. Po zaključku zavarovalnega razmerja bo družba hranila podatke še 10 let na podlagi 9. točke 268. člena ZZavar-1;
2. obdelovala za namene izvajanja poslovnih in trženjskih analiz na podlagi svojega legitimnega interesa izboljševati ponudbo, zagotavljati kvalitetne storitve članom in dosegati dobre poslovne rezultate (brez pošiljanja prilagojenih ponudb). Po zaključku zavarovalnega razmerja bo družba za navedene namene uporabljala le anonimizirane podatke;
3. obdelovala za naslednje namene, če član označi spodaj, da z nameni obdelave soglaša: izvajanje anket, pošiljanje prilagojenih ponudb produktov in storitev družbe, oblikovanih na podlagi profila člana in pošiljanje prilagojenih ponudb blaga, produktov in storitev poslovnih partnerjev družbe, oblikovanih na podlagi profila člana (poslovni partnerji so objavljeni na www.pokojninskad-a.si/partnerji).

Soglašam

Ne soglašam

Kraj in datum: _____

Podpis člana: _____

Član lahko kadarkoli pisno (po navadni ali e-pošti) zahteva, da družba trajno ali začasno preneha uporabljati osebne podatke za namene iz 3. točke. Družba bo osebne podatke iz 3. točke obdelovala do preklica soglasja oziroma najdlje tri leta po zaključku zavarovalnega razmerja. Član ima vedno pravico do vložitve pritožbe pri nadzornem organu.

Dodatne informacije o kritnih skladih življenjskega cikla Pokojninske družbe A, d.d.

Delniški kritni sklad z visoko delniško izpostavljenostjo (sklad je namenjen starim do 42 let). Naložbeni cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti srednji ravni tveganja. Sklad ima ciljno 70% sredstev naloženih v delnice ter 30 % sredstev naloženih v obveznice. Sredstva sklada so v manjši meri lahko naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice in netržne instrumente denarnega trga. Najmanj 15 % sredstev sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.¹ Naložbe v sklad so izpostavljene srednji ravni tveganja z namenom doseganja višje donosnosti.

Uravnoteženi kritni sklad s srednjo delniško izpostavljenostjo (sklad je namenjen starim do 55 let). Naložbeni cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti nizki ravni tveganja. Sklad ima ciljno 25 % sredstev naloženih v delnice ter 75 % sredstev naloženih v obveznice. Sredstva sklada so lahko v manjši meri naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice, netržne instrumente denarnega trga. Najmanj 60 % sredstev sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.² Naložbe v sklad so izpostavljene nizki ravni tveganja z namenom doseganja donosnosti višje od zajamčene.

Zajamčeni kritni sklad z zajamčenim donosom (sklad je namenjen članom vseh starosti). Naložbeni cilj sklada 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. Sklad ima ciljno 10 % sredstev naloženih v delnice, 10 % v nepremičnine in 80% v obveznice. Sredstva sklada so lahko naložena tudi v denarne depozite, zadolžnice, netržne instrumente denarnega trga ter nepremičnine. Najmanj 70 % sredstev sklada predstavljajo nizko tvegane naložbe.¹ Naložbe v sklad so izpostavljene izredno nizkemu tveganju z namenom doseganja zajamčene donosnosti.

¹ V skladu z veljavnim Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma je politično izpostavljena oseba vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v katerikoli državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci. Fizične osebe, ki deluje ali je delovala 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, njihovi namestniki in visoki častniki oboroženih sil,
- člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države,
- predstojniki organov mednarodnih organizacij (npr. predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah

² 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.