

## Pristopna izjava k Pokojninskemu načrtu individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja PN SK-02 (SPD-01D)

### 1. PODATKI O ČLANU

Svetovalec (izpolni Skupna):

Ime in priimek:

EMŠO ali enotna matična št. (tujec):

Davčna št.:

Datum in kraj rojstva:

Stalni oz.časni naslov (ulica, hišna številka, kraj in poštna številka):

Vrsta osebnega dokumenta:  potni list  osebna izkaznica

Številka osebnega dokumenta:

Izdajatelj osebnega dokumenta:

Državljanstvo:

### 2. PREMIJA

Označite oz. vpišite znesek premije:  100 EUR  50 EUR  EUR

Maksimalna premija znaša 5,844% bruto plače posameznika oz. 24% prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, vendar v letu 2017 največ 2.819 EUR, minimalna premija znaša 240 EUR letno oz. 20 EUR mesečno.

### 3. NAČIN PLAČILA PREMIJE

Označite način plačila premije

Trajnik pri banki (mesečna bremenitev 18. v mesecu). Premija se nakazuje na transakcijski račun številka SI56 0291 3025 8530 462, prejemnik plačila je Skupna pokojninska družba, d.d., Ljubljana.

Številka vašega bančnega računa (IBAN):

Neposredno mesečno nakazilo (položnica, elektronsko). Mesec in leto prvega nakazila premije:

Neposredno letno nakazilo (položnica, elektronsko). Mesec in leto prvega nakazila premije:

Podatek o višini premije prejet do zadnjega dne v mesecu, se upošteva pri pripravi obremenitve za prihodnji mesec. S podpisom pooblaščam Skupno pokojninsko družbo, da moji banki v izvršitev posreduje obremenitev mojega bančnega računa za dogovorjeno višino premije 18. dan v mesecu in dovoljujem, da si Skupna pokojninska družba in banka za potrebe izvajanja tega pooblastila izmenjujeta za to potrebne podatke. Soglašam, da me prejemnik plačila pred izvršitvijo mesečne obremenitve ne obvešča. Soglasje velja do preklica oz. prekinitve zavarovanja.

### 4. NALOŽBENA POLITIKA

Član bo vključen v Pokojninski načrt PN SK-02, ki izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla v okviru Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad. Skupni pokojninski sklad sestavljajo Delniški, Mešani in Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom. Vsak sklad izvaja drugačno naložbeno politiko, ki je prilagojena starosti člana. Več o naložbeni politiki preberite v priloženih dodatnih informacijah o skladih iz skupine skladov življenjskega cikla in v Pravilih upravljanja ter Izjavah o naložbeni politiki.

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

**Ne želim, da se moje premije samodejno razporejajo v sklad glede na mojo starost. Želim, da se moje premije nalagajo v naslednji kritni sklad (izberite):**

- Delniški Skupni pokojninski sklad (izberejo lahko člani stari 44 let ali manj)
- Mešani Skupni pokojninski sklad (izberejo lahko člani stari 54 let ali manj)
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (izberejo lahko vsi člani)

Če izberete sklad, ki ne ustreza vaši starosti, se bodo vaše premije razporejale v sklad, ki ustreza vaši starosti.

### 5. UPRAVIČENEC ZA PRIMER SMRTI (v kolikor ne označite upravičencev gre za dedovanje po zakonu)

Ime in priimek:

Davčna št.:

EMŠO:

Delež v %:

### 6. POLITIČNA IZPOSTAVLJENOST ČLANA

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana, je dolžna na podlagi 61. člena Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Ur. L. RS št. 68/16 s spremembami in dopolnitvami) ugotoviti, ali je posameznik ob sklepanju poslovnega razmerja, izvajanju transakcij, izvajanju sprememb in izplačil iz zavarovalnih polic, politično izpostavljena oseba<sup>1</sup>.

Sem politično izpostavljena oseba in izvor sredstev s katerimi bom financiral dodatno pokojninsko zavarovanje je moja plača/drugo:

Nisem politično izpostavljena oseba

## 7. IZJAVE IN SOGLASJA

S podpisom potrjujem točnost podatkov, ki sem jih navedel v pristopni izjavi in se zavežujem, da bom vsako spremembo osebnih podatkov sporočil Skupni pokojninski družbi v roku 15 dni od nastale spremembe. Skupni pokojninski družbi dovoljujem, da v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov in z zakonom, ki ureja zavarovalništvo ter zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma moje osebne podatke obdeluje v zbirki podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje.

S podpisom te izjave izrecno dovoljujem, da Skupna pokojninska družba, d.d., Ljubljana, za namene preverjanja verodostojnosti podatkov, navedenih na Izjavi o politični izpostavljenosti, pri upravljalcih javnih evidenc oz. pri pristojnih organih držav članic ali tretjih držav, konzularnih predstavništvih in veleposlaništvih ter držav v Republiki Sloveniji, oz. pri slovenskem ministrstvu pristojnem za zunanje zadeve, preverja verodostojnost navedb, podanih na tej izjavi.

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

Kraj in datum:

Podpis člana:

<sup>1</sup> Med politično izpostavljene osebe sodi vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju ter ima stalno prebivališče v katerikoli državi članici ali tretji državi (v nadaljevanju »državi«), vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

**1. Politično izpostavljene osebe, ki delujejo ali so v zadnjem letu delovale na vidnem javnem položaju, so:** voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oz. pomočniki, izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles, člani vodstvenih organov političnih strank, člani vrhovnih in ustavnih sodišče 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. Ožji družinski člani politično izpostavljene osebe so** zakonec ali zunajzakonski partner, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunaj zakonski partnerji.

**3. Ožji sodelavci politično izpostavljene osebe so** vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršnekoli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavci so 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.

## Dodatne informacije o skladih iz skupine skladov življenjskega cikla

Naložbeni cilj skladov skupine je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti, na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti. Naložbena politika posameznega sklada je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Pri upravljanju posameznega sklada se bo uporabljala aktivna naložbena politika, kar pomeni, da se sestava naložb prilagaja razmeram na finančnih trgih. Naložbe ne bodo geografsko, panožno in valutno omejene. Sredstva bodo naložena v dopustne vrste naložb v skladu z veljavno zakonodajo in omejitvami, opredeljenimi v Pravilih upravljanja.

### DELNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Sklad je namenjen starostni skupini članov, ki še niso dopolnili 45. leta starosti.

Varčevanje v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika varčevanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

Stopnja tveganja je visoka, saj je pretežni delež naložb usmerjen v lastniške vrednostne papirje ter naložbe v nepremičnine.

### MEŠANI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Sklad je namenjen starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 45. leta starosti do dopolnitve 55. leta starosti.

Varčevanje v Mešanem Skupnem pokojninskem skladu je oblika varčevanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo.

Stopnja tveganja je srednja, sklad bo vodil uravnoteženo politiko naložb med lastniškimi in dolžniški vrednostnimi papirji ter naložbami v nepremičnine.

### OBVEZNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD Z ZAJAMČENIM DONOSOM

Sklad je namenjen starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 55. leta starosti dalje.

Naložbeni cilj sklada je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo bo zagotavljal upravljavec je določena v višini 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo. Varčevanje v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika varčevanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

Stopnja tveganja je nizka, pretežni delež naložb bo usmerjen v dolžniške vrednostne papirje.

## STRATEŠKA PORAZDELITEV SREDSTEV POKOJNINSKI SKLADOV

VRSTA NALOŽBE	DELNIŠKI	MEŠANI	OBVEZNIŠKI
Zajamčen donos	ne	ne	da
Stopnja tveganja	visoka	srednja	nizka
Delež naložb v lastniške vrednostne papirje, kot so delnice, enote premoženja oziroma delnice odprtih in zaprtih lastniških investicijskih skladov (ciljnih skladov)	med 40 in 80%	med 20 in 60 %	med 0 in 20 %
Delež naložb v dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga, bančne depozite, enote ali delnice odprtih in zaprtih dolžniških investicijskih skladov	med 0 in 55%	med 20 in 80 %	med 70 in 100 %
Delež drugih naložb (nepremičnine, nepremičninski skladi, zadolžnice, drugo)	med 0 in 30%	med 0 in 30 %	med 0 in 10 %