Pokojninska družba A, d.d.
Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana, tel. 01 230 77 22, info@pd-a.si, www.pd-a.si

Prosimo, da obrazec izpolnite čitljivo z velikimi tiskanimi črkami.

Pristopna izjava k individualnemu pokojninskemu načrtu PNA-02ŽC

1) Član

Ime in priimek			
Naslov in pošta			
Datum in kraj rojstva		EMŠO	
Državljanstvo		Davčna številka	
Elektronski naslov		Telefonska številka	

2) Osebni dokument

Vrsta in izdajatelj		Številka	
Velja od		Velja do	

3) Premija (ustrezno označite)

Mesečna višina premije: ☐ **50 eur** ☐ **100 eur** ☐ **200 eur** ☐ **eur**

Datum prvega plačila premije:

Dinamika plačil: ☐ mesečno ☐ kvartalno ☐ polletno ☐ letno

4) Način plačila premije (ustrezno označite)

☐ premijo bom nakazoval samostojno brez vnaprejšnjih pozivov upravljavca na transakcijski račun izvajalca zavarovanja IBAN: SI5 60400 0028 3119 952, referenca: SI00 86moja davčna številka,

☐ mesečno z direktno bremenitvijo mojega bančnega računa: **SI56**

S podpisom pristopne izjave pooblaščam Pokojninsko družbo A, d.d., da banki v izvršitev posreduje bremenitev mojega bančnega računa za dogovorjeno višino premije, ki se izvede 18. v mesecu in se obvezujem, da bom vsak mesec zagotovil kritje na računu. Soglašam, da si Pokojninska družba A, d.d. in banka izmenjujeta podatke, ki so potrebni za izvajanje tega pooblastila, ki velja do mojega preklica.

5) Izbira kritnega sklada (izberite želeni sklad Skupine kritnih skladov življenjskega cikla PDA d.d.)

☐ **PDA - Delniški** – Kritni sklad življenjskega cikla z visoko delniško izpostavljenostjo (za stare do 50 let)

☐ **PDA - Uravnoteženi –** Kritni sklad življenjskega cikla s srednjo delniško izpostavljenostjo (za stare do 60 let)

☐ **PDA - Zajamčeni –** Kritni sklad življenjskega cikla zajamčenega donosa (za stare nad 60 let)

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 kritni sklad skupine treh kritnih skladov dodatnega zavarovanja, 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. Po svetovalnem pogovoru z upravljavcem glede tveganj takšne odločitve, lahko enkrat letno izberete 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.

6) Politična izpostavljenost (ustrezno označite)

Na podlagi Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma[1] izjavljam, da:

☐ **nisem** politično izpostavljena oseba ☐ **sem** politično izpostavljena oseba in izvor sredstev, s katerimi bom financiral premije je: ☐ plača ☐ drugo:

7) Rezidentstvo (ustrezno označite)

Na podlagi Zakona o dohodnini[2] izjavljam, da:

☐ **sem rezident** Republike Slovenije ☐ **nisem rezident** Republike Slovenije, država rezidentstva:

[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 družinskim 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, 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] V skladu z Zakonom o dohodnini (ZDoh-2) je rezident zavezan za plačilo dohodnine od vseh prihodkov v Sloveniji in izven Slovenije. Če ne boste označili in navedli države rezidentstva, bomo šteli, da ste rezident Republike Slovenije.

8) Upravičenci za primer smrti

Izplačilo odkupne vrednosti sredstev v primeru smrti pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine prejmejo zakoniti dediči oziroma določam naslednje upravičence:

Ime in priimek	Naslov	EMŠO	Davčna številka	Delež

9) Deklaracija

1. 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 zavezujem, 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. Član izjavlja, da razpolaga z veljavno privolitvijo upravičencev, da njihove osebne podatke posreduje PDA za namen izvajanja zavarovalne pogodbe.
2. V skladu s pokojninskim načrtom in pravili upravljanja se od sredstev člana obračuna upravljavska provizija v višini 0,55% v zajamčenem skladu oziroma 0,9% v uravnoteženem in delniškem skladu ter skrbniška provizija v višini 0,02%. Od vplačila se obračuna vstopna provizija v višini 3%. Član je seznanjen, da se v individualni pokojninski načrt PNA-02ŽC vključi s podpisom pristopne izjave in z vplačilom prve premije je zavarovanje sklenjeno.
3. Vplačila premije do višine 5,844% bruto plače člana (kar je enako 24% obveznih prispevkov za PIZ) in ne več kot 3.224,18 evrov v letu 2026 se upoštevajo kot dohodninska olajšava. Če premijo hkrati plačujeta član in delodajalec ima prednost pri uveljavitvi olajšave delodajalec. Skladno s pokojninskim načrtom se premija v fiksnem znesku usklajuje enkrat letno.
4. S posredovanjem svojega elektronskega naslova član pokojninskega načrta tekoče poslovanje s PDA v skladu s četrtim odstavkom 250.a člena ZPIZ-2 prenaša v elektronsko obliko. To pomeni, da bo v prihodnje članu pokojninska družba obvestila v zvezi z zavarovanjem (npr. Potrdilo o pravicah iz PDPZ in druga obvestila povezana z zavarovanjem) pošiljala v elektronski obliki v spletni portal ali po elektronski pošti. Član lahko soglasje kadarkoli prekliče in zahteva pisno obveščanje.
5. Pri izbiri naložb PDA upošteva okoljske in socialne dejavnike ter dejavnike upravljanja družb. Za vsak kritni sklad je izdelana metodologija presoje ESG dejavnikov in minimalna ocena za vsak sklad. Ne glede na navedeno, družba ne upošteva škodljivih vplivov investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, kot so predvideni v Uredbi (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 (več o tem na pd-a.si/o-druzbi/trajnostni-vidik-nalozbene-politike).
6. PDA bo osebne podatke, ki pri družbi nastajajo v zvezi z zavarovalnim razmerjem:
   - obdelovala za namene izvajanja zavarovalne pogodbe ter obveščanja člana o poslovanju skladov na podlagi zakona ZPIZ-2. PDA osebne podatke vodi v svojih zbirkah podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje v skladu s predpisi na področju varstva osebnih podatkov, dodatnega pokojninskega zavarovanja, zavarovalništva, ZPPDFT-2 in davčne zakonodaje. V skladu z davčnimi predpisi bo PDA podatke hranila še 10 let po zaključku zavarovalnega razmerja.
   - 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 PDA za navedene namene uporabljala le anonimizirane podatke.
7. PDA bo podatke obdelovala za naslednje namene: izvajanje anket, pošiljanje prilagojenih ponudb produktov in storitev PDA, oblikovanih na podlagi profila člana in pošiljanje prilagojenih ponudb blaga, produktov in storitev poslovnih partnerjev PDA, oblikovanih na podlagi profila člana (poslovni partnerji so objavljeni na www.pd-a.si/partnerji), če član spodaj označi, da z nameni obdelave soglaša. PDA bo osebne podatke obdelovala še najdlje tri leta po zaključku zavarovalnega razmerja oziroma do preklica soglasja, ki ga član lahko posreduje kadarkoli pisno (po navadni ali e-pošti) in zahteva, da PDA trajno ali začasno preneha uporabljati osebne podatke za navedene namene.

☐ **Soglašam** ☐ **Ne soglašam**

Kraj in datum: **Podpis člana:**

Kopija osebnega dokumenta je obvezna priloga, ki se uporablja izključno za namen identifikacije pri izvršitvi pogodbene obveznosti in bo po izpolnitvi namena uničena. Identifikacija se lahko opravi osebno na sedežu družbe.

10) Letne donosnosti kritnih skladov Pokojninske družbe A, d.d.

Kritni sklad	2021	2022	2023	2024	2025
Delniški	+22,71%	-7,42%	+16,06%	+16,13%	+12,77%
Uravnoteženi	+7,70%	-9,19%	+10,43%	+8,13%	+7,75%
Zajamčeni	+4,27%	-2,31%	+4,01%	+5,97%	+5,07%

Identifikacija člana *(izpolni Pokojninska družba A, d.d.)*

Identifikacijo opravil: _____

Datum in podpis: _____