



ZAHTEVK ZA SPREMEMBO KRITNEGA SKLADA, NAMENJENEGA MLAJŠI STAROSTNI SKUPINI

Član pokojninskega načrta lahko, v skladu z 8. odstavkom 240. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22, s spremembami in dopolnitvami, »ZPIZ-2«), po svetovalnem pogovoru z upravljavcem glede tveganj takšne odločitve, enkrat letno izbere drug kritni sklad skupine kritnih skladov dodatnega zavarovanja, ki je namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, ki ji član pripada, kar pa ne velja za člane v najstarejši starostni skupini (tj. stari 60 in več).

Za izvedbo prestopa v sklad PDA – Delniški izpolnite spodnji zahtevek, Vprašalnik o finančnem profilu in Izjavo o seznanitvi s tveganji. Na podlagi zahteve člana za prenos sredstev v drug kritni sklad se prenos izvede v obračunskem obdobju po obračunskem obdobju prejema zahtevka. Vsa nova vplačila v dobro člana, prejeta od prvega dne v naslednjem obračunskem obdobju, upravljavec razporeja na račun novega kritnega sklada. PDA prenese sredstva v enkratnem znesku in brez stroškov za člana. Zahtevek izpolnijo le člani, ki so starejši od 50 let (starostne meje sklada PDA – Delniški) in želijo kljub temu prestopiti v ta sklad.

1) Član pokojninskega načrta

Ime in priimek			
Naslov in pošta			
Datum rojstva		Davčna št.	
Št. police		Obstoječi sklad	
Elektronski naslov		Telefonska št.	

2) Želim, da se v sklad PDA – Delniški (izberite eno opcijo)

- ☐ prenesejo moji obstoječi prihranki na polici in prihodnja vplačila ☐ preusmerijo le prihodnja vplačila

3) Deklaracija

- Član s podpisom jamči, da so zgoraj navedeni podatki točni in resnični ter se obvezuje, da bo vse spremembe podatkov sporočil v roku 15 dni od nastanka spremembe.
- Pravila upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla PDA in Izjave o naložbeni politiki posameznih kritnih skladov so na voljo na spletni strani www.pd-a.si.
- Obvezne priloge zahtevka so Izjava o tveganjih, Vprašalnik o finančnem profilu in kopija osebnega dokumenta.
- PDA osebne podatke, ki jih član sam sporoči in podatke, ki pri družbi nastajajo v zvezi z zavarovalnim razmerjem:
 - potrebuje za izvršitev pogodbene obveznosti oziroma za spremembo kritnega sklada varčevanja na zahtevo člana;
 - obdeluje za namene izvajanja zavarovalne pogodbe ter obveščanja člana na podlagi zakona ZPIZ-2;
 - 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. Zaradi davčnih predpisov bo družba podatke hranila še 10 let po zaključku zavarovalnega razmerja;
 - obdeluje 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.
- PDA bo osebne podatke članov obdelovala za naslednje namene: 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.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

Datum: _____

Podpis člana: _____



IZJAVA O TVEGANJIH

Podpisani izjavljam, da:

- so mi bile nevtrarno in podrobno predstavljene značilnosti sklada PDA – Delniški vključno s Pravili upravljanja in Izjavo o naložbeni politiki;
- se zavedam vseh tveganj, ki so povezana z naložbo v izbran kritni sklad;
- odločitev o kritnem skladu sprejemam povsem po lastni volji;
- mi je Pokojninska družba A, d.d. ponudila Vprašalnik o finančnem profilu, kjer sem imel možnost podati informacije o znanju, izkušnjah ter sposobnosti prevzemanja tveganj, ki so pomembne za naložbo v kritni sklad;
- da z odločitvijo za prenos sredstev in prihodnjih vplačil v sklad PDA – Delniški z visoko delniško izpostavljenostjo, sprejemam visoko naložbeno tveganje, ki lahko v primeru neugodnih razmer na finančnih trgih vodi v izgubo precejšnjega dela mojih vloženih sredstev;
- da sem s predstavnikom PDA d.d. opravil svetovalni pogovor glede tveganj menjave sklada.

Izjavo podpišite, če ste jo pozorno prebrali

Datum: _____

Podpis člana: _____

Obvezna priloga je kopija osebnega dokumenta, ki se uporablja izključno za namen identifikacije člana pri izvršitvi pogodbene obveznosti oziroma se identifikacija lahko opravi osebno na sedežu družbe.

Izvedba svetovalnega pogovora (izpolni Pokojninska družba A, d.d.)

Svetovalni posvet opravil: _____

Datum in način izvedbe posveta: _____

Datum in podpis: _____

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

Identifikacijo opravil: _____

Datum in podpis: _____



VPRAŠALNIK O FINANČNEM PROFILU ČLANA

Finančni profil zavarovanca bo določen na podlagi spodnje metodologije. Pridobljeni osebni podatki in finančni profil člana se bodo uporabljali izključno za izvrševanje pogodbene obveznosti v skladu z 8. odstavkom 240. člena ZPIZ-2.

Število točk	Finančni profil
6 do 8	Konservativen
9 do 13	Nevtralen
14 do 18	Dinamičen

VPRAŠALNIK (prosimo, odgovorite na vsa vprašanja):

1. Kolikšen začasen nihaj vrednosti pokojninskih prihrankov je za vas še sprejemljiv?

- | | |
|--|---------|
| ☐ -5 % | 1 točka |
| ☐ -10 % | 2 točki |
| ☐ -20 % | 3 točke |
| ☐ Več kot -20 % | 4 točke |

2. Koliko časa bi tolerirali negativne donose?

- | | |
|--|---------|
| ☐ 3 mesece zapored | 1 točka |
| ☐ 6 mesecev zapored | 2 točki |
| ☐ 1 leto zapored | 3 točke |
| ☐ 3 leta zapored | 4 točke |

3. Kolikšno donosnost pokojninskih prihrankov pričakujete? Višja donosnost pomeni tudi višje naložbeno tveganje.

- | | |
|---|---------|
| ☐ v povprečju od 2 do 4 odstotkov letno | 1 točka |
| ☐ v povprečju od 6 do 8 odstotkov letno | 2 točki |
| ☐ v povprečju od 9 do 12 odstotkov letno | 3 točke |

4. Če bi vaše prihranke investirali za dobo enega leta, kaj bi izbrali ?

- | | |
|--|---------|
| ☐ Razpon donosa med +1 % in +5 %, pričakovano + 3 % | 1 točka |
| ☐ Razpon donosa med - 2 % in + 12 %, pričakovano + 5 % | 2 točki |
| ☐ Razpon donosa med - 20 % in + 29 %, pričakovano + 9 % | 3 točke |

5. Ko bom dopolnil zakonsko upokojitveno starost ...

- | | |
|--|---------|
| ☐ se bom takoj upokojil | 2 točki |
| ☐ bom izračunal ali se mi finančno splača upokojiti | 3 točke |
| ☐ bom delal naprej dokler mi bo zdravje služilo | 4 točke |

Izpolni Pokojninska družba A:

Datum: _____

Podpis člana: _____