

**IZJAVA O IZBIRI KRITNEGA SKLADA, NAMENJENEGA
MLAJŠI STAROSTNI SKUPINI ČLANOV**

Ime in priimek: _____, davčna številka: _____,
naslov: _____,
telefon: _____, e-mail: _____

Zavarovanec 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 treh 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.

Izbira kritnega sklada namenjenega mlajši starostni skupini članov in prenos sredstev se izvede pod naslednjimi **pogoji**:

- **brezplačno**,
- v primeru, če zavarovanec **v tekočem letu** še ni uveljavil zahteve za prenos sredstev na kritni sklad namenjen mlajši starostni skupini članov,
- **prenos sredstev** se opravi po stanju na obračunski dan obdobja, ko je upravljavec prejel to izjavo in če je bil opravljen svetovalni pogovor,
- **tekoče premije in/ali do sedaj privarčevana sredstva** se v izbrani kritni sklad na podlagi te izjave prenesejo prvega (1.) dne v naslednjem mesecu po koncu obračunskega obdobja, v katerem je upravljavec prejel to izjavo.

ZAHTEVA ČLANA

Želim, da se:

☐ tekoče premije in/ali ☐ do sedaj privarčevana sredstva

prenesejo v kritni sklad **Moj dinamični sklad**, namenjen članom do 52. leta starosti, in podajam spodnjo izjavo;

IZJAVA ČLANA

Seznanjen sem, da je višja možna donosnost povezana z višjim prevzemanjem naložbenih tveganj. S podpisom te izjave potrjujem, da sem bil s strani upravljavca, Sava pokojninska družba, d. d., seznanjen z značilnostmi izbranega pokojninskega sklada Moj dinamični sklad in s primerjavo naložbenih tveganj preostalih kritnih skladov (t. j. Moj uravnotežen sklad in Moj zajamčen sklad). V Mojem dinamičnem skladu so sredstva upravljana z **višjimi naložbenimi tveganji** kot v trenutno izbranem skladu oziroma skladu, ki je namenjen moji starostni skupini.

Upravljavec, Sava pokojninska družba, d. d., me je na posvetovalnem pogovoru seznanil z naslednjim opisom naložbene strukture in naložbenih tveganj v vseh treh kritnih skladih:

Obseg tveganj	Sklad	Opis
VISOKO TVEGANJ	Moj dinamični sklad	Sklad s pretežno delniško naložbeno strukturo , kar pomeni visoko izpostavljenost tržnim nihanjem, večjo kratkoročno nihajnost ter možnost večjih nihanj vrednosti sredstev.
SREDNJE TVEGANJ	Moj uravnoteženi sklad	Sklad z mešano naložbeno strukturo , porazdeljeno med delnicami in obveznicami , kar pomeni nižjo nihajnost in večjo stabilnost vrednosti sredstev.
NIZKO TVEGANJ	Moj zajamčeni sklad	Sklad s pretežno obvezniško naložbeno strukturo , kar pomeni nižjo nihajnost in večjo stabilnost vrednosti sredstev ter minimalno zajamčeno donosnost na čista vplačana sredstva.

Upravljavec, Sava pokojninska družba, d. d., me je seznanil z naslednjim opisom naložbenih tveganj:

- **Tržno tveganje:** vrednost delniških naložb je močno odvisna od gibanj na kapitalskih trgih, posledično je to tveganje v Mojem dinamičnem skladu višje, kot v Mojem uravnoveženem skladu in Mojem zjamčenem skladu.
- **Kreditno in obrestno tveganje:** v Mojem dinamičnem skladu je to tveganje manj izrazito, saj sklad vključuje nič do malo dolžniških naložb; v preostalih skladih, Mojem uravnoveženem skladu in Mojem zjamčenem skladu, pa je prisotno zaradi višjega deleža dolžniških naložb.
- **Valutno tveganje:** spremembe valutnih tečajev lahko vplivajo na vrednost naložb v tujih valutah in je prisotno v vseh zgoraj navedenih skladih.
- **Tveganje likvidnosti:** možnost, da določenih naložb ni mogoče hitro ali brez vpliva na ceno prodati, lahko zlasti v obdobjih povečane tržne negotovosti vpliva na vrednost naložb in je prisotno v vseh zgoraj navedenih skladih.

Razumem, da prehod v bolj tvegan pokojninski sklad, t. j. Moj dinamični sklad, pomeni **povečano izpostavljenost tržnim nihanjem** ter, da lahko v primeru neugodnih tržnih gibanj pride do **izrazitejšega zmanjšanja vrednosti sredstev v Mojem dinamičnem skladu** ter se z višjimi prevzetimi tveganji strinjam. Seznanjen sem, da kljub možnosti višjih dolgoročnih donosov, ti niso zagotovljeni.

Potrjujem, da sem prejel vsa potrebna pojasnila, razumem vsa naložbena tveganja v zvezi s prenosom **sredstev v kritni sklad namenjenem mlajši starostni skupini članov** in podajam zahtevo za zamenjavo pokojninskega kritnega sklada.

Seznanil sem se z podrobnejšimi določili naložbenih politik posameznega kritnega sklada, ki so razvidna v naslednjih dokumentih objavljenih na spletni stran **www.sava-pokojninska.si**:

- Pokojninskem načrtu kolektivnega oziroma individualnega dodatnega zavarovanja,
- Pravilih upravljanja skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla, skupaj z Dodatkom – podrobnejših pravilih upravljanja kritnih skladov,
- Izjavah o naložbeni politiki posameznega kritnega sklada.

Datum: _____

Podpis: _____

Izjavo oziroma zahtevo za prenos pošljite na naslov: Sava pokojninska družba, d. d., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor ali na elektronski naslov info@sava-pokojninska.si.

IZPOLNI POKOJNININSKA DRUŽBA:

Svetovalni pogovor opravljen:

Datum:

Pogovor opravil:

- ☐ Osebni obisk
☐ Telefonski klic
