

IZJAVA O IZBIRI NALOŽBENE POLITIKE SKLADOV MOJI SKLADI ŽIVLJENJSKEGA CIKLA IN PRENOSU SREDSTEV

Ime in priimek zavarovanca: _____

Davčna številka: _____

Naslov: _____

Telefon: _____ E-mail: _____

Zavarovanec lahko v skladu s Pravili upravljanja skupine kritnih skladov Moji skladi življenjskega cikla in Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ZPIZ-2 **enkrat letno** izbere kritni sklad z drugačno naložbeno politiko.

Sprememba naložbene politike in prenos sredstev se izvede pod naslednjimi **pogoji**:

- **brezplačno**,
- v primeru, če zavarovanec v tekočem letu še ni uveljavil prenosa na zahtevo,
- v primeru, da izbrani kritni sklad ni namenjen mlajši starostni skupini od tiste, ki jih pripada zavarovanec,
- **prenos sredstev** se opravi po stanju na obračunski dan obdobja, ko je upravljavec prejel to izjavo,
- **tekoče premije** se v izbrani kritni sklad usmerijo od 1. v naslednjem mesecu po koncu obračunskega obdobja, ko je upravljavec prejel to izjavo,
- s prenosom sredstev v sklad brez zagotovljenega zjamčenega donosa Moj dinamični ali Moj uravnoteženi zavarovanec **ne izgubi** pravice do dviga sredstev, ki jih je vplačal delodajalec do 31.12.2012, vendar pa se po prenosu izplačilo odkupne vrednosti prenesenih sredstev izračuna po stanju sredstev na obračunski dan obdobja, v katerem je bila podana popolna zahteva za izplačilo.

Izjava oziroma zahteva

Želim, da se:

tekoče premije in/ali do sedaj privarčevana sredstva

prenesejo v **izbrani kritni sklad** (označite spodaj):

MOJ dinamični sklad
do 45. leta starosti,
tveganje v celoti
prevzema zavarovanec

MOJ uravnoteženi sklad
od 45. do 55. leta starosti,
tveganje v celoti
prevzema zavarovanec

MOJ zjamčeni sklad
od 55. leta starosti,
zavarovanec prevzema tveganje
nad zjamčenim donosom

Povzetek naložbenih politik z opisom tveganj posameznega kritnega sklada se nahaja na **naslednji strani**.

Podrobnejša določila naložbenih politik posameznega kritnega sklada so izdana v dokumentu Izjava o naložbeni politiki in so za vsak sklad posebej objavljena na spletni stran **www.sava-pokojninska.si**.

Izjavo oziroma zahtevo za prenos pošljite na naslov: Sava pokojninska družba, d.d., Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor, po faksu 02/229 74 01 ali na elektronski naslov info@sava-pokojninska.si.

Datum: _____

Podpis: _____

MOJ dinamični kritni sklad – namenjen zavarovancem do dopolnjenega 45. leta starosti

Naložbeni cilj je doseganje potencialno višje donosnosti, primerljive z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI ACWI in STOXX Europe 600 ter indeksa denarnega trga iBoxx EUR Overnight Rate Index MSCI World Index, v razmerju 60 : 30 : 10, kot merila za presojo uspešnosti upravljanja premoženja sklada. Sredstva bodo naložena v prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, s pretežnim deležem naložb v visoko tvegane finančne instrumente brez posebnih omejitev glede vrste izdajatelja, panoge ali regije.

Ciljna struktura naložb: od 85 % do 95 % delnice družb ter enote ali delnice zaprtih in odprtih investicijskih skladov, do 5 % obveznice, do 5 % instrumenti denarnega trga, do 10 % denarni depoziti, do 5 % enote ali delnice alternativnih in specialnih investicijskih skladov in do 3 % enote ali delnice nepremičninskih skladov.

Zavarovanci v celoti prevzemajo naložbeno tveganje, ki izhaja iz visoko tvegane naložbene politike.

Cenovno tveganje: največji delež sredstev sklada bo naložen v delnice družb ter enote in delnice investicijskih skladov. Navedene naložbe imajo **visoko** stopnjo nihanja tržne cene. Cenovno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **visoko**. **Kreditno tveganje:** sredstva sklada so lahko naložena tudi v bolj tvegane vrste obveznic, kot so podrejene ali hibridne obveznice z bonitetno oceno, nižjo od investicijske ravni (BBB- po agenciji Standard & Poor's). Kreditno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **srednje**. **Obrestno tveganje:** delež sredstev, naložen v obveznice držav in podjetij, je omejen z zgornjo mejo. Morebitna sprememba splošne ravni obrestnih mer nima večjega vpliva na tržno vrednost portfelja. Obrestno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **nizko**. **Valutno tveganje:** sredstva sklada bodo večinoma naložena v valuti evro. Valutno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **nizko**.

MOJ uravnoteženi kritni sklad – namenjen zavarovancem od 45. do dopolnjenega 55. leta starosti (ali mlajšim)

Naložbeni cilj je doseganje zmerne donosnosti, primerljive z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI ACWI in STOXX Europe 600 ter obvezniškega indeksa iBoxx EUR Liquid Corporates Bond Index, v razmerju 35 : 15 : 50, kot merila uspešnosti upravljanja premoženja sklada. Sredstva bodo upravljana aktivno, brez posebnih omejitev glede vrste izdajatelja, panoge ali regije.

Ciljna struktura naložb: od 40 % do 60 % delnice družb ter enote ali delnice zaprtih in odprtih investicijskih skladov, od 30 % do 50 % obveznice, do 20 % instrumenti denarnega trga, do 20 % denarni depoziti, do 3 % enote ali delnice alternativnih in specialnih investicijskih skladov in do 5 % enote ali delnice nepremičninskih skladov.

Zavarovanci v celoti prevzemajo naložbeno tveganje ob pričakovani zmerni donosnosti sklada, ki jo omogoča kombinacija naložb z visokim tveganjem ter naložb z vnaprej znano donosnostjo.

Cenovno tveganje: delež sredstev sklada, naložen v delnice družb ter enote ali delnice investicijskih skladov je omejen s spodnjo mejo. Navedene naložbe imajo **visoko stopnjo nihanja** tržne cene. Cenovno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **srednje**. **Kreditno tveganje:** sredstva sklada so lahko naložena tudi v bolj tvegane vrste obveznic, kot so podrejene ali hibridne obveznice z bonitetno oceno, nižjo od investicijske ravni (BBB- po agenciji Standard & Poor's). Kreditno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **srednje**. **Obrestno tveganje:** delež sredstev, naložen v obveznice držav in podjetij, je omejen s spodnjo mejo. Morebitna sprememba splošne ravni obrestnih mer bi imela zmeren vpliv na tržno vrednost portfelja. Obrestno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **srednje**. **Valutno tveganje:** sredstva sklada bodo večinoma naložena v valuti evro. Valutno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **nizko**.

MOJ zajamčeni kritni sklad – namenjen zavarovancem od dopolnjenega 55. leta starosti (ali mlajšim)

Naložbeni cilj je preseganje zajamčene donosnosti, oziroma doseganje donosnosti, primerljive z gibanjem obvezniškega indeksa iBoxx EUR Eurozone Bond Index, kot merila uspešnosti upravljanja premoženja sklada. Sredstva bodo upravljana aktivno, brez posebnih omejitev glede vrste izdajatelja, panoge ali regije.

Ciljna struktura naložb: do 10 % delnice družb ter enote ali delnice zaprtih in odprtih investicijskih skladov, od 60 % do 90 % obveznice, do 20 % instrumenti denarnega trga, do 20 % denarni depoziti, do 3 % enote ali delnice alternativnih in specialnih investicijskih skladov in do 10 % enote ali delnice nepremičninskih skladov.

Upravljavca pri upravljanju sredstev v tem skladu zagotavlja **zajamčeno letno donosnost na čisto vplačilo** v višini 60 odstotkov donosnosti iz predpisa, izdanega na podlagi Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju. **Zavarovanci prevzemajo naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom.**

Cenovno tveganje: naložbe v delnice družb ter enote in delnice investicijskih skladov imajo **visoko stopnjo nihanja** tržne cene. Delež teh naložb je omejen z zgornjo mejo. Cenovno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **nizko**. **Kreditno tveganje:** sredstva sklada so lahko naložena tudi v bolj tvegane vrste obveznic, kot so podrejene ali hibridne obveznice z bonitetno oceno, nižjo od investicijske ravni (BBB- po agenciji Standard & Poor's). Kreditno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **srednje**. **Obrestno tveganje:** največji delež sredstev sklada bo naložen v obveznice držav in podjetij. Morebitna sprememba splošne ravni obrestnih mer bi imela velik vpliv na tržno vrednost portfelja. Obrestno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **visoko**. **Valutno tveganje:** sredstva sklada bodo večinoma naložena v valuti evro. Valutno tveganje, ki ga prevzema sklad, je **nizko**.