



# Zahtevek za spremembo naložbene politike

## I. Podatki o osebi

VSA POLJA USTREZNO IZPOLNITE ALI OZNAČITE S KRIŽCEM [X]

Član			
IME IN PRIIMEK			DAVČNA ŠTEVILKA
NASLOV (STALNI ALI ZAČASNI)	HIŠNA ŠT.	POSTNA ŠT.	POŠTA
ELEKTRONSKI NASLOV	MOBILNA TELEFONSKA ŠTEVILKA		

želim s tem zahtevkom spremeniti naložbeno politiko na pogodbi (polica oz. obvestilo) št.:

## II. Izbira naložbene politike

Izberite sklad v katerega želite prenesti vsa vaša zbrana sredstva:

- Delniški Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen le za člane stare 44 let ali manj).
- Mešani Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen za člane stare 54 let ali manj).
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (prenos v ta sklad je možen za vse člane ne glede na starost).

Prenos sredstev med skladi je brezplačen in možen enkrat v koledarskem letu, če je član v koledarskem letu prenos že opravil ali izbral sklad, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine, v katero spada, razporejanje premij v izbran sklad ne bo sprovedeno. V primeru prenosa sredstev iz Obvezniškega Skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom v Delniški ali Mešani Skupni pokojninski sklad član ohrani pravico do enkratnega izplačila sredstev vplačanih do 31.12.2012. Zaradi donosa, ki v Delniškem in Mešanem Skupnem pokojninskem skladu ni zajamčen pa je lahko znesek izplačila tudi nižji od zneska vplačanega do 31.12.2012. Upravljavca bo prenos sredstev na zahtevo člana izvedel v obračunskem obdobju, ki sledi obračunskemu obdobju v katerem je od člana prejel popolno zahtevo za prenos. V primeru, da ima član sredstva v več skladih, bodo sredstva iz vseh skladov prenešana v izbran sklad.

## III. Razporejanje tekočih premij

Izberite sklad v katerega želite, da se razporejajo vaše tekoče premije:

- Delniški Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen le za člane stare 44 let ali manj).
- Mešani Skupni pokojninski sklad (prenos v ta sklad je možen za člane stare 54 let ali manj).
- Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (prenos v ta sklad je možen za vse člane ne glede na starost).

Spremembo glede razporejanja tekočih premij člana bo upravljavca upošteval prvega v naslednjem mesecu od meseca v katerem je prejel Zahtevek. Če je član v koledarskem letu že spremenil sklad v katerega se razporejajo tekoče premije ali če je izbral sklad, ki je namenjen mlajši starostni skupini od starostne skupine v katero član spada, razporejanje premij v izbran sklad ne bo izvršeno.

## IV. Izjava

Izjavljam, da so vsi podani podatki točni, popolni, resnični ter ustrezajo dejanskemu stanju in dovoljujem, da se v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov in zakonom, ki ureja zavarovalništvo ter zakonom, ki ureja pokojninske družbe ter prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, osebni podatki obdelujejo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje Triglav, pokojninska družba, d. d. Triglav, pokojninski družbi, d. d. dovoljujem, da me obvešča o svoji ponudbi.

Kraj in datum:

Podpis člana:

## Dodatne informacije o skladih iz skupine skladov življenjskega cikla

Naložbeni cilj skladov skupine je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalске 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 v pokojninskih 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 %