



2026-01-0953

Na podlagi šestega odstavka 240. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22 – uradno prečiščeno besedilo, 40/23 – ZČmIS-1, 78/23 – ZORR, 84/23 – ZDOsk-1, 125/23 – odl. US, 133/23 in 90/25) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

Splošni akt o vsebini pristopne izjave k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja

1. člen
(vsebina splošnega akta)

Ta splošni akt za vzajemni pokojninski sklad in krovni pokojninski sklad določa podrobnejšo vsebino pristopne izjave k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja iz petega odstavka 240. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22 – uradno prečiščeno besedilo, 40/23 – ZČmIS-1, 78/23 – ZORR, 84/23 – ZDOsk-1, 125/23 – odl. US, 133/23 in 90/25) in izjave o izbiri podsklada krovnega pokojninskega sklada.

2. člen
(vsebina pristopne izjave)

Pristopna izjava k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja vsebuje najmanj naslednje podatke:

1. firmo, sedež in logotip upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada ali krovnega pokojninskega sklada;
2. označbo, da gre za pristopno izjavo k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja;
3. podatke o članu:
 - a) ime in priimek;
 - b) datum in kraj rojstva;
 - c) enotno matično številko občana, oziroma v primeru, ko gre za tujca, enotno matično številko tujca;
 - č) naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča;
 - d) državljanstvo;
 - e) davčno številko;
4. podatke o vplačilu individualnega zavarovanja:
 - a) višino vplačila;
 - b) rok vplačila (mesečno, četrtno, polletno, letno) in datum vplačila;
 - c) način vplačila;
5. podatke o upravičencih za primer smrti:
 - a) ime in priimek upravičenca;
 - b) enotno matično številko občana oziroma v primeru, ko gre za tujca, enotno matično številko tujca;
 - c) naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča;
 - č) davčno številko;
 - d) delež odkupne vrednosti premoženja;
6. navedbo: »S podpisom potrjujem, da sem seznanjen z vsebino pokojninskega načrta individualnega zavarovanja, pravili upravljanja in izjavo o naložbeni politiki za izbrani vzajemni

pokojninski sklad oziroma podsklad krovnega 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.«;

7. privolitev za zbiranje osebnih podatkov;

8. naziv oziroma ime pokojninskega načrta individualnega zavarovanja, h kateremu pristopa član;

9. primeru pristopa k pokojninskemu načrtu z naložbeno politiko življenjskega cikla člana tudi:

a) navedba imena krovnega pokojninskega sklada;

b) navedba imen posameznih podskladov;

c) pojasnilo z opozorilom: »Pravico imate izbirati med podskladi krovnega pokojninskega sklada z različnimi naložbenimi politikami. Izberete lahko podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši starostni skupini ali podsklad, ki izvaja bolj konzervativno naložbeno politiko kot podsklad, ki ustreza vaši starostni skupini. Če v pristopni izjavi ne izberete podsklada, v katerega želite nalagati sredstva, se šteje, da ste izbrali podsklad, ki izvaja naložbeno politiko, prilagojeno vaši starostni skupini.«;

č) pojasnilo z opozorilom: »Pravico imate, da enkrat letno izberete drug podsklad krovnega pokojninskega sklada, pri čemer lahko podsklad namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine kateri pripadate, izberete šele po svetovalnem pogovoru z upravljavcem glede tveganj takšne odločitve. Če ste v najstarejši starostni skupini, podsklada, ki je namenjen mlajši starostni skupini članov od vaše starostne skupine, v nobenem primeru ne morete izbrati«;

d) zahteva po izbiri podsklada krovnega pokojninskega sklada, v katerega želi član vstopiti;

10. kraj in datum ter podpis člana.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

3. člen **(prenehanje sklepa)**

Z dnem uveljavitve tega splošnega akta preneha veljati Sklep o vsebini pristopne izjave k pokojninskemu načrtu individualnega zavarovanja (Uradni list RS, št. 90/20), uporablja pa se do dneva izvedbe uskladitve v skladu z drugim odstavkom 155. člena Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 90/25).

4. člen **(uveljavitev splošnega akta)**

Ta splošni akt začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00702-1/2026-8

Ljubljana, dne 19. marca 2026

EDA 2026-5833566000-0005

Predsednica sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
Anka Čadež

