

1. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada

GENERALI zavarovalnica d. d., na podlagi 291. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS, št. 79/2013) kot upravljavec pokojninskega načrta objavlja povzetke letnega poročila pokojninskih kritnih skladov (Drzni do 50, Umirjeni med 50 do 60 in Zajamčeni od 60) ter skupine kritnih skladov.

1. Povzetek letnega poročila pokojninskega kritnega sklada

Povzetki letnega poročila pokojninskega pokojninskih kritnih skladov (Drzni do 50, Umirjeni med 50 do 60 in Zajamčeni od 60) ter skupine kritnih skladov. Ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla GENERALI zavarovalnice d.d. so pripravljani na osnovi revidiranih računovodskih izkazov pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad in Skupine kritnih skladov, ki izvajajo naložbeno politiko življenjskega cikla zavarovalnice GENERALI zavarovalnice d.d. in predstavljajo zgolj računovodske izkaze kritnega sklada oziroma skupine kritnih skladov, in sicer bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz pripisa dobička za poslovno leto 2021 ter dodatna pojasnila in poročilo neodvisnega revizorja o povzetkih ločenih računovodskih informacij.

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada Drzni do 50 v letu 2021

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2021 vplivale razmere povezane z gospodarskim okrevanjem, s pandemijo Covid-19 in delovanjem centralnih bank. Zelo ohlapna monetarna politika, fiskalne spodbude so imele pozitiven vpliv na delniške trge. Svetovni delniški indeks MSCI je tako beležil rast 25 %. Na trgu obveznic so se zaradi višje inflacije in inflacijskih pričakovanj zahtevane donosnosti proti koncu leta začela občutneje višat (posledično so se cene obveznic znižale). Evropski obvezniški indeks je tako izgubil več kot 2,8 %. Tudi geopolitična tveganja so skozi leto 2021 vplivala in krojila borzni sentiment, ki so se bistveno povišala v zadnjem kvartalu zaradi napetosti med Ukrajino in Rusijo.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA DRZNI DO 50 na dan 31. 12. 2021		v EUR	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
I. SPREDAVA	14.888.135	10.974.485	
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-	
B. a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	14.285.859	10.326.301	
1. v posojila in depozite	-	-	
2. v posess do zapadlosti	-	-	
3. razpoložljive za prodajo	-	-	
4. vrednotene po poštini vrednosti preko poslovnega izda	14.285.859	10.326.301	
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-	
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-	
2. merjene po poštini vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-	
3. merjene po poštini vrednosti skozi poslovni izid	-	-	
C. Terjatve	212.423	223.160	
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	389.854	425.024	
E. Druga sredstva	-	-	
II. OBVEZNOSTI	14.888.129	10.974.500	
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	14.866.496	10.957.221	
B. Finančne obveznosti	(0)	-	
C. Poslovne obveznosti	15.533	12.399	
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-	
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	12.219	8.960	
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-	
4. Druge poslovne obveznosti	3.314	3.439	
D. Druge obveznosti	6.100	4.880	

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA DRZNI DO 50 za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
I. Finančni prihodi	2.599.946	3.175.527	
II. Prihodi od naložbenih nepremičnin	-	-	
III. Finančni odhodki	(308.993)	(2.670.722)	
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-	
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	2.290.954	504.805	
VI. Prihodi iz vplicai upravjalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-	
VII. Drugi prihodi	1.964	-	
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(149.620)	(111.147)	
1. Provilja za upravljanje	(128.757)	(92.861)	
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(10.528)	(11.562)	
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(6.091)	(6.089)	
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-	
5. Odhodki iz posedovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	-	(507)	
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(4.244)	(129)	
IX. Drugi odhodki	(1.845)	-	
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	2.141.453	393.656	

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz glavnja vrednosti enot premoženja:			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	10.957.221	9.067.518	
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	14.866.517	10.957.221	
Izkaz glavnja števila enot premoženja:			
1. Začetno število enot premoženja	849.450	727.310	
2. Končno število enot premoženja	974.418	849.450	

DODATNA POJASNILA		v EUR		%	
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	1. 1. 2021	31. 12. 2021	Δ VEP v %	Kritni sklad Drzni do 50	18,30%
Kritni sklad Drzni do 50	12,90	15,26			

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada Umirjeni med 50 do 60 v letu 2021

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2021 vplivale razmere povezane z gospodarskim okrevanjem, s pandemijo Covid-19 in delovanjem centralnih bank. Zelo ohlapna monetarna politika, fiskalne spodbude so imele pozitiven vpliv na delniške trge. Svetovni delniški indeks MSCI je tako beležil rast 25 %. Na trgu obveznic so se zaradi višje inflacije in inflacijskih pričakovanj zahtevane donosnosti proti koncu leta začela občutneje višat (posledično so se cene obveznic znižale). Evropski obvezniški indeks je tako izgubil več kot 2,8 %. Tudi geopolitična tveganja so skozi leto 2021 vplivala in krojila borzni sentiment, ki so se bistveno povišala v zadnjem kvartalu zaradi napetosti med Ukrajino in Rusijo.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA UMIRJENI MED 50 DO 60 na dan 31. 12. 2021		v EUR	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
I. SPREDAVA	8.792.341	7.380.509	
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-	
B. a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	8.639.417	7.050.834	
1. v posojila in depozite	-	-	
2. v posessi do zapadlosti	-	-	
3. razpoložljive za prodajo	-	-	
4. vrednotene po poštini vrednosti preko poslovnega izda	8.639.417	7.050.834	
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-	
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-	
2. merjene po poštini vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-	
3. merjene po poštini vrednosti skozi poslovni izid	-	-	
C. Terjatve	127.374	124.453	
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	25.550	205.222	
E. Druga sredstva	-	-	
II. OBVEZNOSTI	8.792.310	7.380.481	
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	8.776.154	7.367.014	
B. Finančne obveznosti	-	-	
C. Poslovne obveznosti	10.056	8.587	
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	-	-	
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	7.211	6.040	
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.646	1.610	
4. Druge poslovne obveznosti	1.199	937	
D. Druge obveznosti	6.100	4.880	

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA UMIRJENI MED 50 DO 60 za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
I. Finančni prihodi	1.009.583	1.308.493	
II. Prihodi od naložbenih nepremičnin	-	-	
III. Finančni odhodki	(218.441)	(1.106.968)	
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-	
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	791.142	201.525	
VI. Prihodi iz vplicai upravjalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-	
VII. Drugi prihodi	-	0	
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(97.591)	(79.184)	
1. Provilja za upravljanje	(79.566)	(63.310)	
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(8.511)	(9.509)	
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(6.091)	(6.089)	
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-	
5. Odhodki iz posedovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	-	(219)	
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(3.423)	(56)	
IX. Drugi odhodki	(229)	(0)	
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	693.323	122.341	

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz glavnja vrednosti enot premoženja:			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	7.367.067	5.978.070	
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	8.775.874	7.367.067	
Izkaz glavnja števila enot premoženja:			
1. Začetno število enot premoženja	654.026	536.208	
2. Končno število enot premoženja	714.648	654.026	

DODATNA POJASNILA		v EUR		%	
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	1. 1. 2021	31. 12. 2021	Δ VEP v %	Kritni sklad Umirjeni med 50 do 60	9,02%
Kritni sklad Umirjeni med 50 do 60	11,26	12,28			

Najpomembnejši poslovni dogodki, ki so vplivali na poslovanje kritnega sklada Zajamčeni od 60 v letu 2021

Na poslovanje kritnega sklada so v letu 2021 vplivale razmere povezane z gospodarskim okrevanjem, s pandemijo Covid-19 in delovanjem centralnih bank. Zelo ohlapna monetarna politika, fiskalne spodbude so imele pozitiven vpliv na delniške trge. Svetovni delniški indeks MSCI je tako beležil rast 25 %. Na trgu obveznic so se zaradi višje inflacije in inflacijskih pričakovanj zahtevane donosnosti proti koncu leta začela občutneje višat (posledično so se cene obveznic znižale). Evropski obvezniški indeks je tako izgubil več kot 2,8 %. Tudi geopolitična tveganja so skozi leto 2021 vplivala in krojila borzni sentiment, ki so se bistveno povišala v zadnjem kvartalu zaradi napetosti med Ukrajino in Rusijo.

BILANCA STANJA KRITNEGA SKLADA ZAJAMČENI OD 60 na dan 31. 12. 2021		v EUR	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
I. SPREDAVA	4.414.981	4.368.315	
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-	
B. a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	4.057.191	4.211.568	
1. v posojila in depozite	-	-	
2. v posessi do zapadlosti	-	-	
3. razpoložljive za prodajo	-	-	
4. vrednotene po poštini vrednosti preko poslovnega izda	4.057.191	4.211.568	
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-	
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-	
2. merjene po poštini vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-	
3. merjene po poštini vrednosti skozi poslovni izid	-	-	
C. Terjatve	38.827	42.911	
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	318.962	113.837	
E. Druga sredstva	-	-	
II. OBVEZNOSTI	4.414.988	4.368.310	
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	4.403.961	4.358.255	
B. Finančne obveznosti	-	-	
C. Poslovne obveznosti	4.927	5.176	
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	397	557	
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada	3.638	3.597	
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	-	-	
4. Druge poslovne obveznosti	892	1.022	
D. Druge obveznosti	6.100	4.880	

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA KRITNEGA SKLADA ZAJAMČENI OD 60 za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
I. Finančni prihodi	140.521	380.602	
II. Prihodi od naložbenih nepremičnin	-	-	
III. Finančni odhodki	(148.092)	(248.939)	
IV. Odhodki od naložbenih nepremičnin	-	-	
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	(7.571)	131.662	
VI. Prihodi iz vplicai upravjalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	-	-	
VII. Drugi prihodi	-	-	
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	(59.917)	(53.771)	
1. Provilja za upravljanje	(43.247)	(39.219)	
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	(7.958)	(8.431)	
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	(6.091)	(6.089)	
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	-	-	
5. Odhodki iz posedovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	(4)	(14)	
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	(2.618)	(18)	
IX. Drugi odhodki	-	-	
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V.+VI.+VII.-VIII.-IX.)	(67.487)	77.891	

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA za obdobje od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021		v EUR	
	2021	2020	
b) V primeru čiste vrednosti sredstev in vrednosti enote premoženja			
Izkaz glavnja vrednosti enot premoženja:			
1. Začetno stanje vrednosti enot premoženja	4.358.244	3.602.249	
2. Končno stanje vrednosti enot premoženja	4.403.938	4.358.244	
Izkaz glavnja števila enot premoženja:			
1. Začetno število enot premoženja	413.073	346.613	
2. Končno število enot premoženja	423.959	413.073	

DODATNA POJASNILA		v EUR		%	
Vrednost enote premoženja (VEP) v EUR	1. 1. 2021	31. 12. 2021	Δ VEP v %	Kritni sklad Zajamčeni od 60	-1,55%
Kritni sklad Zajamčeni od 60	10,55	10,39			

ZBIRNA BILANCA STANJA SKUPINE KRITNIH SKLADOV POKOJNINSKO VARČEVANJE AS na dan 31. 12. 2021			v EUR	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020		
I. SPREDAVA	28.095.456	22.723.309		
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	-	-		
B. a. Finančne naložbe (pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni računovodski standard 39)	26.982.467	21.588.703		
1. v posojila in depozite	-	-		
2. v posessi do zapadlosti	-	-		
3. razpoložljive za prodajo	-	-		
4. vrednotene po poštini vrednosti preko poslovnega izda	26.982.467	21.588.703		
B. b. Finančne naložbe (pokojninske družbe in pokojninskega sklada, ki je oblikovan kot kritni sklad, pri zavarovalnici, ki uporablja Mednarodni standard računovodskega poročanja 9)	-	-		
1. merjene po odplačni vrednosti	-	-		
2. merjene po poštini vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-	-		
3. merjene po poštini vrednosti skozi poslovni izid	-	-		