

4 POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2018

Povzetek letnega poročila je namenjen informiranju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2018. Dostopen je na internetni strani upravljavca in na portalu za člane. Na začetku povzetka so predstavljeni ključni podatki o Krovnem skladu in podskladih za poslovno leto 2018, sledijo povzeti podatki o donosih podskladov, strukturi naložb in stroških. Navedena so tudi mesta z dodatnimi informacijami in aktualne informacije glede pokojninske zakonodaje. V povzetku se teži k prikazovanju skupnih podatkov za KPS LEON 2, kjer je le-to vsebinsko smiselno, drugače se prikazujejo podatki ločeno po podskladih.

SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2 (TO NISO PODATKI O POSAMEZNEM OSEBNEM RAČUNU ČLANA)

Čista vrednost sredstev 31.12.2018:	42.802.491 EUR
Število članov na dan 31.12.2018:	7.041
Upravljavska provizija v 2018:	0,98 % letno na podskladih LEON PREUDARNI in LEON DINAMIČNI, 0,95 % letno na podskladu LEON ZAJAMČENI
Revizor letnega poslovnega poročila:	Ernst & Young d.o.o.
Skrbniška banka:	UniCredit Banka Slovenija, d. d.
Skupni stroški poslovanja KPS LEON 2:	428.483 EUR

Postavka (v eur)	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Sredstva	42.893.492	41.095.987	35.933.344	32.504.872	29.423.652
Čista vrednost sredstev	42.802.491	40.809.302*	35.769.516*	32.344.779	29.274.190
- Kolektivno zavarovanje	39.240.557	37.348.654	32.562.280	29.267.087	26.329.947
- Individualno zavarovanje	3.561.934	3.460.648	3.207.236	3.077.693	2.944.243
Zajamčena vrednost sredstev	35.802.798	33.981.849	30.981.383	29.859.246	26.579.682

* Čista vrednost sredstev je na zadnji datum konverzije

PODATKI PO PODSKLADIH:

Leto	2018	2017	2016	2015	2014	2013
LEON DINAMIČNI - čisti donos člana	-6,96 %	6,72 %	8,86 %	-	-	-
LEON PREUDARNI - čisti donos člana	-5,01 %	5,83 %	9,18 %	-	-	-
LEON ZAJAMČENI - čisti donos člana	-1,87 %	1,84 %	2,66 %	1,87 %	8,08 %	3,62 %
Zajamčeni donos	0,74 %	0,85 %	1,30 %	2,30 %	2,30 %	2,30 %
Zakon. min. donos v %	0,49 %	0,57 %	0,86 %	1,50 %	1,50 %	1,56 %

Čisti letni donos člana v LEON ZAJAMČENI za leto 2018 je znašal -1,87 % in je bil soliden glede na donose na finančnih trgih za primerljive podsklade. Enako je bilo pri donosu za podsklada LEON DINAMIČNI in LEON PREUDARNI.

LEON DINAMIČNI: na dan 31.12.2018 znašajo naložbe v obveznice držav 373.319 EUR, obveznice podjetij 543.573 EUR, depozite 60.075 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 1.104.761 EUR, delnice 291.189 EUR, terjatve 15.232 EUR in denarna sredstva 288.554 EUR.

LEON PREUDARNI: na dan 31.12.2018 znašajo naložbe v obveznice držav 713.320 EUR, obveznice podjetij 425.107 EUR, depozite 75.094 EUR, delnice 210.863 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 902.992 EUR, terjatve 9.547 EUR in denarna sredstva 153.052 EUR.

LEON ZAJAMČENI: na dan 31.12.2018 znašajo naložbe v obveznice držav 19.254.888 EUR, obveznice podjetij 11.624.345 EUR, depozite 2.101.392 EUR, delnice 368.609 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 3.028.438 EUR, terjatve 26.074 EUR in denarna sredstva 1.320.730 EUR.

Obračunani zneski in stroški v podskladu v letu 2018:

podsklad	Vstopni str.	Upravlja. provi.	Izstopni str.	Skrbniška provi.	Plačilni promet, nakupi VP in drugo	Skupaj
Dinamični	3.416	21.433	12	1.094	3.041	28.996
Preudarni	2.404	22.399	190	1.143	2.275	28.411
Zajamčeni	19.488	349.591	4.988	18.400	9.107	401.574

V skladu s pokojninskima načrtoma in Pravili KPS LEON 2 je upravljavec upravičen do vstopnih in izstopnih stroškov od vplačil oziroma izplačil članov KPS LEON 2 ter do upravljavske provizije.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja podskladov KPS LEON 2 objavlja dnevnik Finance (dosegljivi so na internetni strani <http://www.finance.si> – pokojninski skladi). Za dodatne informacije in pojasnila je na voljo brezplačna telefonska številka 080 7077 (vsak delavnik od 9. do 15. ure) oziroma 01/475 72 76 (Aleksandra Planinc) ali elektronski naslov leon@generali.si. Večino informacij je mogoče pridobiti tudi na spletni strani www.generali.si pod pokojninsko, kjer je objavljeno tudi Letno poročilo KPS LEON 2 in ta Povzetek. Tam so na voljo članom tudi ostali dokumenti za dodatno pokojninsko zavarovanje. Članu se na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod Letnega poročila na sedežu upravljavca GENERALI zavarovalnice d.d. Ljubljana, na Kržičevi 3, 1000 Ljubljana. Izvod Letnega poročila je praviloma na voljo tudi pri članovem delodajalcu. Vsi člani imajo na voljo dostop do portala za člane po opravljeni registraciji, na katerem so podatki o članovem osebnem računu. Na internetni strani upravljavca je objavljena tudi aktualna izjava o naložbeni politiki, ki velja od 1.1.2016.

S 1.1.2016 je bila izvedena uskladitev z novo zakonodajo, preoblikovanje v KPS LEON 2 in uvedena je bila naložbena politika življenjskega cikla. S tem so članom na voljo vse prednosti, ki jih je uvedla nova zakonodaja. V letu 2018 ni bilo pomembnih zakonskih sprememb oziroma sprememb Pokojninskega načrta in Pravil.

POROČILO UPRAVLJAVCA

Uprava GENERALI zavarovalnice d.d. je potrdila računovodske izkaze in letno poročilo KPS LEON 2 za leto 2018. Pokojninski sklad predstavlja enega od temeljnih delovanj GENERALI zavarovalnice d.d. Ljubljana, predvsem pa komplementarni produkt k celoviti ponudbi, ki jo zavarovalnica nudi svojim zavarovancem. Prednosti KPS LEON 2 so: nizki stroški poslovanja, visoki čisti donosi za člane, davčne olajšave do 5,844 % od bruto OD v skladu z določili ZPIZ, lastniki podsklada so člani, ki jim pripada celotni dobiček podsklada, upravljavec GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana jamči 60 % donos (zakonski je 40 %) v LEON ZAJAMČENI in drugo

GENERALI zavarovalnica d.d. Ljubljana

Mitja Feri
član uprave



Vanja Hrovat
predsednica uprave



Dovoljenja in odločbe: Aktualna pokojninska načrta sta bila odobrena s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve, dne 16.1.2015 z odločbo številka 1032-11/2014-9 in 1032-11/2014-10 ter sta začela veljati s Pravili KPS LEON 2, in sicer 1.1.2016. Z odločbo številka 40230-7/2014-11 z dne 26.11.2015 se je OVPS LEON 2 preoblikoval v podsklad LEON ZAJAMČENI Krovnega pokojninskega sklada in v okviru Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 sta se dodatno oblikovala podsklada LEON DINAMIČNI in LEON PREUDARNI. Pravila upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 so začela veljati 1.1.2016. Vpis v register, Davčna uprava Republike Slovenije, Posebni davčni urad številka 63300-5/2003-0295-14 z dne 26. november 2003 in 63000-25/2003-0295-14 z dne 26. novembra 2003.