

# POVZETEK LETNEGA POROČILA

## POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2017

Povzetek letnega poročila je namenjen informiranju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2017. Dostopen je na internet strani upravljavca in na portalu za člane. Na začetku povzetka so predstavljeni ključni podatki o Krovnem skladu in podskladih za poslovno leto 2017, 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 31.12.2017:	40.813.243 EUR
Število članov na dan 31.12.2017:	6.365
Upravljalvska provizija v 2017:	0,98 % letno na vseh podskladih
Revizor letnega poslovnega poročila:	Ernst & Young d.o.o.
Skrbniška banka:	UniCredit Banka Slovenija, d. d.
Skupni stroški poslovanja KPS LEON 2:	402.197 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Sredstva	41.095.987	35.933.344	32.504.872	29.423.652	25.307.561
Čista vrednost sredstev	40.809.302	35.769.516*	32.344.779	29.274.190	25.202.877
- Kolektivno zavarovanje	37.348.654	32.562.280	29.267.087	26.329.947	22.554.778
- Individualno zavarovanje	3.460.648	3.207.236	3.077.693	2.944.243	2.648.099
Zajamčena vrednost sredstev	33.981.849	30.981.383	29.859.246	26.579.682	23.921.900

\* Čista vrednost sredstev je na zadnji datum konverzije v 2017

### PODATKI PO PODSKLADIH:

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

Čisti letni donos člana v LEON ZAJAMČENI za leto 2017 je znašal 1,84% in je bil zelo dober glede na donose na finančnih trgih za primerljive podsklade. Zelo uspešna pri donosu pa sta bila tudi podsklada LEON DINAMIČNI in LEON PREUDARNI.

LEON DINAMIČNI: na dan 31.12.2017 znašajo naložbe v obveznice držav 228.427 EUR, obveznice podjetij 260.200 EUR, depozite 60.033 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 867.508 EUR, terjatve 46.954 EUR in denarna sredstva 208.185 EUR.

LEON PREUDARNI: na dan 31.12.2017 znašajo naložbe v obveznice držav 470.293 EUR, obveznice podjetij 287.632 EUR, depozite 75.042 EUR, delnice 54.700 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 888.191 EUR, terjatve 153.816 EUR in denarna sredstva 192.096 EUR.

LEON ZAJAMČENI: na dan 31.12.2017 znašajo naložbe v obveznice držav 19.275.086 EUR, obveznice podjetij 9.803.850 EUR, depozite 3.401.723 EUR, delnice 383.233 EUR, delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 3.308.933 EUR, terjatve 137.212 EUR in denarna sredstva 881.379 EUR.

### Obračunani zneski in stroški v podskladu v letu 2017:

podsklad	Vstopni str.	Upravlja. provi.	Izstopni str.	Skrbniška provi.	Plačilni promet, nakupi VP in drugo	Skupaj
Dinamični	2.365	12.538	0	640	1.646	17.189
Preudarni	1.801	15.334	152	782	1.199	19.268
Zajamčeni	20.804	342.673	6.871	17.483	9.901	397.732

---

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 upravljalvske 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](mailto:leon@generali.si). Večino informacij je mogoče pridobiti tudi na spletni strani [www.generali.si](http://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 2017 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 2017. 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.

---