

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2019

Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2019.

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2019, sledijo povzeti podatki o donosih podskladov, vrstah naložb in stroških.

SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31.12.2019:	48.300.513 EUR
Število članov na dan 31.12.2019:	7.992
Letna upravljavska provizija v 2019:	0,98 % na podskladih LEON Preudarni in LEON Dinamični, 0,95 % na podskladu LEON Zajamčeni
Revizor letnega poslovnega poročila:	Ernst & Young d.o.o.
Skrbniška banka:	UniCredit Banka Slovenija, d. d.
Skupni stroški upravljanja in poslovanja KPS LEON 2:	471.134 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Sredstva	48.506.667	42.893.492	41.095.987	35.933.344	32.504.872
Čista vrednost sredstev	48.300.513	42.802.491	40.809.302*	35.769.516*	32.344.779
- Kolektivno zavarovanje	44.393.327	39.240.557	37.348.654	32.562.280	29.267.087
- Individualno zavarovanje	3.907.186	3.561.934	3.460.648	3.207.236	3.077.693
Zajamčena vrednost sredstev	37.882.568	35.802.798	33.981.849	30.981.383	29.859.246

* Čista vrednost sredstev je na zadnji datum obračuna

DONOSNOST PO PODSKLADIH:

Leto	2019	2018	2017	2016	2015	2014
LEON Dinamični	12,07 %	-6,96 %	6,72 %	8,86 %	-	-
LEON Preudarni	9,72 %	-5,01 %	5,83 %	9,18 %	-	-
LEON Zajamčeni	3,56 %	-1,87 %	1,84 %	2,66 %	1,87 %	8,08 %
Zajamčeni donos	0,63 %	0,74 %	0,85 %	1,30 %	2,30 %	2,30 %
Zakon. min. donos v %	0,42 %	0,49 %	0,57 %	0,86 %	1,50 %	1,50 %

VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2019:

LEON Dinamični:

- obveznice 1.220.349 EUR
- depozite 60.123 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 1.922.857 EUR
- delnice 729.306 EUR
- terjatve 18.515 EUR
- denarna sredstva 332.222 EUR

LEON Preudarni:

- obveznice 1.430.279 EUR
- depozite 75.154 EUR
- delnice 340.404 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 1.309.699 EUR
- terjatve 22.513 EUR
- denarna sredstva 187.369 EUR.

LEON Zajamčeni:

- obveznice 30.915.280 EUR
- depozite 3.101.923 EUR
- delnice 414.725 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 3.699.928 EUR
- terjatve 39.280 EUR
- denarna sredstva 2.686.741 EUR.

STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2019:

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljavska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	3.944	33.423	4	1.705	2.192	41.268
LEON Preudarni	2.362	28.337	226	1.446	1.177	33.548
LEON Zajamčeni	16.285	374.460	5.230	19.708	8.685	424.368

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

Za dodatne informacije smo vam na voljo:

- na brezplačni številki 080 7077 (vsak delavnik od 9. do 15. ure)
- na številki 01 / 475 72 76 (gospa Aleksandra Planinc)
- prek e-naslova: leon@generali.si

Vsi člani imajo na voljo dostop do portala Moj Pokojninski Račun (www.mpr.generali.si). Na portalu so podatki o članovem osebnem računu.

Podatke o donosnosti in vrednosti enote premoženja podskladov KPS LEON 2 objavlja časnik Finance (www.finance.si). Letno poročilo KPS LEON 2, Povzetek in Izjava o naložbeni politiki so objavljeni na www.generali.si, kjer so na voljo tudi ostali dokumenti in obvestila. Članu na njegovo zahtevo izročimo brezplačen izvod Letnega poročila na sedežu GENERALI zavarovalnice d.d., Kržičeva 3, 1000 Ljubljana. Izvod Letnega poročila je praviloma na voljo tudi pri članovem delodajalcu. V povzetku težimo k prikazovanju skupnih podatkov za KPS LEON 2, kjer je to vsebinsko smiselno, drugače pa prikazujemo podatke ločeno po podskladih.

V letu 2019 ni bilo pomembnih zakonskih sprememb oziroma sprememb Pokojninskega načrta in Pravil. V primeru sprememb in novosti bomo člane pravočasno obvestili.

Ključne prednosti sklada LEON 2 so:

- ✓ nizki stroški poslovanja
- ✓ visoki čisti donosi za člane
- ✓ davčne olajšave do 5,844 %*
- ✓ lastniki podsklada so člani, ki jim pripada celotni dobiček podsklada
- ✓ GENERALI jamči 60 % donos v podsklad LEON Zajamčeni (zakonski je 40 %)

* od bruto osebnega dohodka v skladu z določili ZPIZ.

POROČILO UPRAVLJAVCA

Uprava GENERALI zavarovalnice d.d. je potrdila računovodske izkaze in letno poročilo KPS LEON 2 za leto 2019. Pokojninski sklad predstavlja del celovite ponudbe GENERALI zavarovalnice d.d., ki ga nudimo svojim zavarovancem.

GENERALI zavarovalnica d.d.

Katarina Guzej
članica uprave

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.