

POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2020

Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2020.

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2020, sledijo povzeti podatki o donosih podskladov, vrstah naložb in stroških.

SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31.12.2020:	52.230.348 EUR
Število članov na dan 31.12.2020:	9.808
Letna upravljaljska provizija v 2020:	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:	501.724 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Sredstva	52.385.206	48.506.667	42.893.492	41.095.987	35.933.344
Čista vrednost sredstev	52.230.391	48.300.513	42.802.491	40.809.302	35.769.516
- Kolektivno zavarovanje	48.205.529	44.393.327	39.240.557	37.348.654	32.562.280
- Individualno zavarovanje	4.024.862	3.907.186	3.561.934	3.460.648	3.207.236
Zajamčena vrednost sredstev	39.561.894	37.882.568	35.802.798	33.981.849	30.981.383

* Čista vrednost sredstev je na zadnji datum konverzije

DONOSNOST PO PODSKLADIH:

Leto	2020	2019	2018	2017	2016
LEON Dinamični	-0,67%	12,07 %	-6,96 %	6,72 %	8,86 %
LEON Preudarni	-0,48%	9,72 %	-5,01 %	5,83 %	9,18 %
LEON Zajamčeni	0,44%	3,56 %	-1,87 %	1,84 %	2,66 %
Zajamčeni donos	0,43 %	0,63 %	0,74 %	0,85 %	1,30 %
Zakon. min. donos v %	0,28 %	0,42 %	0,49 %	0,57 %	0,86 %

VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2020:

LEON Dinamični:

- obveznice 1.435.844 EUR
- depozite 60.007 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 2.433.631 EUR
- delnice 1.133.121 EUR
- terjatve 28.780 EUR
- denarna sredstva 589.105 EUR

LEON Preudarni:

- obveznice 1.482.189 EUR
- depozite 75.008 EUR
- delnice 541.634 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 1.498.111 EUR
- terjatve 4.312 EUR
- denarna sredstva 687.271 EUR.

LEON Zajamčeni:

- obveznice 32.802.366 EUR
- depozite 500.056 EUR
- delnice 421.019 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.118.874 EUR
- terjatve 25.366 EUR
- denarna sredstva 4.568.511 EUR.

STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2020:

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljalvska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	3.971	44.048	1	2.247	2.768	53.035
LEON Prudarni	2.639	34.192	3	1.744	1.740	40.318
LEON Zajamčeni	13.574	384.932	4.662	20.260	9.791	433.219

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 upravljalvske 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 in Moj generali (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), podatki so tudi na internet strani upravljavca. 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 2020 ni bilo pomembnih zakonskih sprememb oziroma sprememb Pokojninskega načrta in Pravil, bodo pa spremembe v letu 2021. 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 2020. Pokojninski sklad predstavlja del celovite ponudbe GENERALI zavarovalnice d.d., ki ga nudimo svojim zavarovancem.

GENERALI zavarovalnica d.d.

Katarina Guzej,
članica uprave



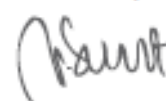
Mitja Feri,
član uprave



Matija Šenk,
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.
