

POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2021

Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2021.

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2021, sledijo povzeti podatki o donosih podskladov, vrstah naložb in stroških.

SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

| | |
|--|--|
| Čista vrednost sredstev na dan 31.12.2021: | 58.982.114 EUR |
| Število članov na dan 31.12.2021: | 10.551 |
| Letna upravljavska provizija v 2021: | 0,98 % na podskladih LEON Preudarni in LEON Dinamični, 0,95 % na podskladu LEON Zajamčeni |
| Revizor letnega poslovnega poročila: | KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d. o. o. |
| Skrbniška banka: | UniCredit Banka Slovenija, d. d. |
| Skupni stroški upravljanja in poslovanja KPS LEON 2: | 579.213 EUR |

| Postavka (v EUR) | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Sredstva | 59.252.250 | 52.385.206 | 48.506.667 | 42.893.492 | 41.095.987 |
| Čista vrednost sredstev | 58.982.114 | 52.230.391 | 48.300.513 | 42.802.491 | 40.809.302 |
| - Kolektivno zavarovanje | 54.677.642 | 48.205.529 | 44.393.327 | 39.240.557 | 37.348.654 |
| - Individualno zavarovanje | 4.304.472 | 4.024.862 | 3.907.186 | 3.561.934 | 3.460.648 |
| Zajamčena vrednost sredstev | 40.633.508 | 39.561.894 | 37.882.568 | 35.802.798 | 33.981.849 |

* Čista vrednost sredstev je na zadnji datum obračuna

DONOSNOST PO PODSKLADIH:

| Leto | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| LEON Dinamični | 13,35% | -0,67% | 12,07% | -6,96% | 6,72% |
| LEON Preudarni | 9,95% | -0,48% | 9,72% | -5,01% | 5,83% |
| LEON Zajamčeni | 0,78% | 0,44% | 3,56% | -1,87% | 1,84% |
| Zajamčeni donos | 0,16% | 0,43% | 0,63% | 0,74% | 0,85% |
| Zakon. min. donos v % | 0,11% | 0,28% | 0,42% | 0,49% | 0,57% |

VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2021:

LEON Dinamični:

- obveznice 1.446.866 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.545.030 EUR
- delnice 2.347.807 EUR
- terjatve 82.621 EUR
- denarna sredstva 717.533 EUR

LEON Preudarni:

- obveznice 1.959.855 EUR
- delnice 1.229.085 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 2.482.886 EUR
- terjatve 67.738 EUR
- denarna sredstva 710.582 EUR.

LEON Zajamčeni:

- obveznice 37.281.204 EUR
- delnice 525.220 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.835.402 EUR
- terjatve 18.367 EUR
- denarna sredstva 1.002.056 EUR.

STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2021:

| Podsklad | Vstopni stroški | Upravljalvska provizija | Izstopni stroški | Skrbniška provizija | Ostali stroški | Skupaj |
|----------------|-----------------|-------------------------|------------------|---------------------|----------------|---------|
| LEON Dinamični | 5.608 | 70.508 | 7 | 3.286 | 9.043 | 88.452 |
| LEON Preudarni | 3.432 | 51.054 | 155 | 2.381 | 7.031 | 64.053 |
| LEON Zajamčeni | 12.592 | 405.814 | 3.323 | 19.574 | 10.522 | 451.825 |

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: pokojnina.si@generali.com

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

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 2021 so bile spremembe Pokojninskega načrta in Pravil ter Izjave o naložbeni politiki.

Katere spremembe smo opravili in zakaj?

Opravili smo sledeče spremembe:

- Uskladitev pokojninske dokumentacije s spremembami in dopolnitvami Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2G),
- sprememba upravljavca premoženja podskladov KPS LEON 2,
- sprememba starostnih razredov podskladov KPS LEON 2.

Spremembe smo opravili zaradi:

- Zagotavljanja višje zaščite članov v pokojninskih skladih in preglednejšega obveščanja članov,
- informiranja članov glede njihovih pravic, stroškov v času varčevanja in donosnosti skladov,
- uskladitve naložbene politike in opredelitev glede upoštevanja okoljskih in socialnih dejavnikov ter trajnostnih elementov upravljanja družb.

Spremembe Pravil upravljanja KPS LEON 2 se nanašajo na:

- Izpostavljenost posamezni osebi oziroma določenim osebam;
- znižanje vstopnih stroškov iz 3 odstotkov na 1,5 odstotka;
- pisno obveščanje članov, ki je usklajeno z 250.a in 251. členom ZPIZ-2;
- spremembo ciljne starostne skupine posameznega podsklada; člani ohranijo podsklad, v katerega so bili uvrščeni pred spremembo, imajo pa pravico, do razporeditve v podsklad po novi starostni strukturi;
- uvedbo sprejemljive napake pri izračunu čiste vrednosti sredstev;
- prilagoditev naložbenih ciljev podskladov novim starostnim razredom; jasnejša opredelitev in omejitev nizkih in visoko tveganih naložb v okviru naložbene politike;
- spremembo omejitev za naložbe v investicijske sklade in možnost nalaganja v alternativne investicijske sklade, opredelitev meril za nalaganje v investicijske sklade povezanih družb, opredelitev glede trajnosti, spremembo glede prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga itd;
- opredelitev najvišjih stroškov skrbniških storitev.

Spremembe Pokojninskih načrtov PN LEON 2K in PN LEON 2I se nanašajo na:

- Enostavno vključitev mikro družb prek sklepa posloводства o oblikovanju pokojninskega načrta;
- poenostavitev vključitve člana;
- uskladitev obveščanja članov z zakonskimi zahtevami.

Spremembe Izjav o naložbeni politiki podskladov KPS LEON 2 se nanašajo na:

- Spremembo ciljnih vrednosti in dopustnega razmerja nizkih in visoko tveganih naložb;
- uskladitev s spremenjenimi Pravili o upravljanju KPS LEON 2.

Zakaj smo spremenili upravljavca premoženja podskladov KPS LEON 2?

Upravljavca premoženja podskladov smo spremenili zaradi:

- upoštevanja sodobnih trendov upravljanja sredstev dodatnega pokojninskega zavarovanja;
- zagotavljanja donosnega upravljanja vaših sredstev, zato je upravljanje podskladov KPS LEON 2 prevzela družba GENERALI Investments d. o. o. Slovenija.

Mednarodno priznana in neodvisna agencija Morningstar je družbo GENERALI Investments d. o. o. Slovenija uvrstila med devet odstotkov najboljših družb za upravljanje na svetu.

Zakaj so se spremenili starostni razredi podskladov KPS LEON 2?

Pri oblikovanju novih starostnih razredov podskladov KPS LEON 2 so bile upoštewane:

- daljša življenjska doba članov in s tem možnost daljšega varčevanja v podskladih z večjim naložbenim tveganjem;
- potreba po višjih zneskih privarčevanih sredstev;
- dvigovanje upokojitvene starosti članov.

Katere spremembe so bile opravljene glede starostnih razredov podskladov KPS LEON 2?

Spremembe starostnih razredov se nanašajo na:

- podaljšanje starostnih razredov podskladov KPS LEON 2 za 5 let;
- prilagoditev naložbenih ciljev podskladov novim starostnim razredom;
- prilagoditev nizkih in visoko tveganih naložb v okviru naložbene politike.

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 2021. Pokojninski sklad predstavlja del celovite ponudbe GENERALI zavarovalnice d. d., ki ga nudimo svojim zavarovancem.

GENERALI zavarovalnica d. d.



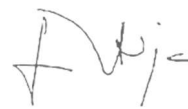
Vanja Hrovat,
Predsednica uprave



Mitja Feri,
Član uprave



Katarina Guzej,
Članica uprave



Matija Šenk,
Član uprave

Dovoljenja in odločbe: Aktualna pokojninska načrta sta bila odobrena s strani Ministrstva za delo, družino in socialne zadeve z odločbo št. 1033-12/2020-9 in št. 1033-12/2020-10 z dne 5. 2. 2021 in sta se začela uporabljati skupaj s Pravili upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 od 1. 7. 2021 dalje. Pravila upravljanja Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 so začela veljati 1. 7. 2021. 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.