

# POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2022

**Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2022.**

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2022, sledijo povzeti podatki o donosih podskladov, vrstah naložb in stroških.

## SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31.12.2022:	57.525.323 EUR
Število članov na dan 31.12.2022:	12.476
Letna upravljavska provizija v 2022:	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:	596.804 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Sredstva	57.715.770	59.252.250	52.385.206	48.506.667	42.893.492
Čista vrednost sredstev	57.523.015	58.982.114	52.230.391	48.300.513	42.802.491
- Kolektivno zavarovanje	53.444.871	54.677.642	48.205.529	44.393.327	39.240.557
- Individualno zavarovanje	4.078.144	4.304.472	4.024.862	3.907.186	3.561.934
Zajamčena vrednost sredstev	41.970.264	40.633.508	39.561.894	37.882.568	35.802.798

\* Čista vrednost sredstev v tabeli je na zadnji delovni dan leta (datum konverzije – obračunski dan VEP-a)

**DONOSNOST PO PODSKLADIH:**

Leto	2022	2021	2020	2019	2018
LEON Dinamični	-13,36%	13,35%	-0,67%	12,07%	-6,96%
LEON Preudarni	-12,93%	9,95%	-0,48%	9,72%	-5,01%
LEON Zajamčeni	-11,06%	0,78%	0,44%	3,56%	-1,87%
Zajamčeni donos	0,05%	0,16%	0,43%	0,63%	0,74%
Zakon. min. donos v %	0,03%	0,11%	0,28%	0,42%	0,49%

**VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2022:****LEON Dinamični:**

- obveznice 926.982 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.776.619 EUR
- delnice 1.897.574 EUR
- terjatve 19.525 EUR
- denarna sredstva 2.843.844 EUR

**LEON Zajamčeni:**

- obveznice 34.156.054 EUR
- delnice 304.056 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.670.589 EUR
- terjatve 18.514 EUR
- denarna sredstva 907.587 EUR.

**LEON Preudarni:**

- obveznice 3.210.334 EUR
- delnice 539.798 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 2.486.759 EUR
- terjatve 15.136 EUR
- denarna sredstva 949.757 EUR.

**STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2022:**

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljalvska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	6.936	91.662	29	4.209	6.696	109.532
LEON Preudarni	3.569	63.909	21	2.935	6.687	77.122
LEON Zajamčeni	11.386	390.317	6.233	18.489	11.900	438.324

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 osebni 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. o. o., 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.

### **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 upoštevane:

- 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?**

- 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.

### **Spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja**

V letu 2022 nismo izvedli nobene spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja, se pa le-ta načrtuje za leto 2023.

#### **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 2022. 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.