

POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2024

Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2024.

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2024, sledijo povzeti podatki o donosnostih podskladov, vrstah naložb in stroških.

SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31. 12. 2024:	78.019.160 EUR
Število članov na dan 31. 12. 2024:	14.035
Letna upravljavska provizija v 2024:	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 v breme sredstev podskladov:	790.261 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Sredstva	78.391.161	66.721.879	57.715.770	59.252.250	52.385.206	48.506.667
Čista vrednost sredstev	78.019.167	66.583.254	57.523.015	58.982.114	52.230.391	48.300.513
- Kolektivno zavarovanje	72.976.311	62.023.799	53.444.871	54.677.642	48.205.529	44.393.327
- Individualno zavarovanje	5.042.856	4.559.455	4.078.144	4.304.472	4.024.862	3.907.186
Zajamčena vrednost sredstev	42.123.289	42.485.323	41.970.264	40.633.508	39.561.894	37.882.568

* Čista vrednost sredstev v tabeli je na zadnji delovni dan leta 31. 12. 2024 (datum konverzije – obračunski dan VEP-a)

DONOSNOST PO PODSKLADIH:

Leto	2024	2023	2022	2021	2020	2019
LEON Dinamični	23,48%	13,54%	-13,36%	13,35%	-0,67%	12,07%
LEON Preudarni	13,68%	9,89%	-12,93%	9,95%	-0,48%	9,72%
LEON Zajamčeni	3,11%	4,73%	-11,06%	0,78%	0,44%	3,56%
Zajamčena donosnost	1,58%	0,60%	0,05%	0,16%	0,43%	0,63%
Zakon. min. donos v %	1,05%	0,40%	0,03%	0,11%	0,28%	0,42%

VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2024:

LEON Dinamični:

- obveznice 817.190 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 2.730.315 EUR
- delnice 18.007.391 EUR
- terjatve 498.003 EUR
- denarna sredstva 1.059.119 EUR

LEON Preudarni:

- obveznice 4.573.701 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 7.057.844 EUR
- terjatve 235.260 EUR
- denarna sredstva 775.710 EUR.

LEON Zajamčeni:

- obveznice 41.854.640 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 169.485 EUR
- terjatve 378.874 EUR
- denarna sredstva 235.829 EUR.

STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2024:

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljaljska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	8.163	184.713	413	8.482	40.188	241.959
LEON Preudarni	4.004	106.828	424	4.905	13.124	129.286
LEON Zajamčeni	7.847	395.019	7.237	18.711	18.291	447.106

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 upravljaljske provizije.



Za dodatne informacije smo članom na voljo:

- na brezplačni številki 080 7077 (vsak delavnik od 9. do 15. ure)
- kontaktna oseba Aleksandra Planinc
- prek e-naslava: 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 in na portalu posameznega člana, ki se je registriral. 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.

Spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja

V letu 2024 nismo izvedli nobene spremembe dokumentacije dodatnega pokojninskega zavarovanja, se pa le-ta načrtuje za leto 2025/2026 in je vezana na pokojninsko reformo.

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 2024. 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

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.