

# POVZETEK LETNEGA POROČILA

POVZETEK LETNEGA POROČILA POKOJNINSKEGA SKLADA LEON 2 ZA LETO 2025

**Povzetek je namenjen obveščanju članov o poslovanju Krovnega pokojninskega sklada LEON 2 (v nadaljevanju KPS LEON 2) oziroma njegovih podskladov v letu 2025.**

Predstavljeni so ključni podatki za leto 2025, sledijo povzeti podatki o donosnostih podskladov, vrstah naložb in stroških.

## SKUPNI PODATKI ZA KPS LEON 2

Čista vrednost sredstev na dan 31. 12. 2025:	86.149.214 EUR
Število članov na dan 31. 12. 2025:	14.654
Letna upravljavska provizija v 2025:	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:	902.465 EUR

Postavka (v EUR)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Sredstva	86.432.999	78.391.161	66.721.879	57.715.770	59.252.250	52.385.206
Čista vrednost sredstev*	86.149.216	78.019.167	66.583.254	57.523.015	58.982.114	52.230.391
- Kolektivno zavarovanje	80.704.123	72.976.311	62.023.799	53.444.871	54.677.642	48.205.529
- Individualno zavarovanje	5.445.092	5.042.856	4.559.455	4.078.144	4.304.472	4.024.862
Zajamčena vrednost sredstev	42.876.018	42.123.289	42.485.323	41.970.264	40.633.508	39.561.894

\* Čista vrednost sredstev v tabeli je na zadnji delovni dan leta 31. 12. 2025 (datum konverzije – obračunski dan VEP-a)

**DONOSNOST PO PODSKLADIH:**

Leto	2025	2024	2023	2022	2021	2020
LEON Dinamični	4,43%	23,48%	13,54%	-13,36%	13,35%	-0,67%
LEON Preudarni	4,32%	13,68%	9,89%	-12,93%	9,95%	-0,48%
LEON Zajamčeni	1,87%	3,11%	4,73%	-11,06%	0,78%	0,44%
Zajamčena donosnost	1,89%	1,58%	0,60%	0,05%	0,16%	0,43%
Zakon. min. donos v %	1,26%	1,05%	0,40%	0,03%	0,11%	0,28%

**VRSTE NALOŽB NA DAN 31.12.2025:**

**LEON Dinamični:**

- obveznice 623.754 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 4.358.962 EUR
- delnice 21.513.026 EUR
- terjatve 640.099 EUR
- denarna sredstva 496.935 EUR

**LEON Preudarni:**

- obveznice 5.599.341 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 9.078.283 EUR
- terjatve 287.894 EUR
- denarna sredstva 548.373 EUR

**LEON Zajamčeni:**

- obveznice 41.426.573 EUR
- delnice investicijskih skladov oz. vzajemnih skladov 1.355.268 EUR
- terjatve 353.464 EUR
- denarna sredstva 151.024 EUR

**STROŠKI PODSKLADOV V LETU 2025:**

Podsklad	Vstopni stroški	Upravljalvska provizija	Izstopni stroški	Skrbniška provizija	Ostali stroški	Skupaj
LEON Dinamični	8.381	238.472	585	10.950	61.433	319.822
LEON Preudarni	4.533	134.833	281	6.191	9.820	155.658
LEON Zajamčeni	7.130	403.487	4.864	19.113	18.165	452.759

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 članom na voljo:

- na brezplačni številki 080 7077 (vsak delavnik od 9. do 15. ure)
- kontaktna oseba 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 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 2025 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 2025. 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.