



Triglav, pokojninska družba, d. d.
Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglavpokojnine.si

Povzetek letnega poročila Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine+ za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2021

ZA JAVNO OBJAVO

UPRAVA:

Predsednik: Aljoša Uršič

Člana: Peter Krassnig
dr. Vida Šeme Hočevar

1 SKUPINA KRITNIH SKLADOV ŽIVLJENJSKEGA CIKLA TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2021 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Skupina kritnih skladov Triglav pokojnine+ je pričela z zbiranjem sredstev v drugi polovici leta 2021, zato primerljivi podatki za 31.12.2020 ne obstajajo.

ZBIRNA BILANCA STANJA – Triglav pokojnine+

v EUR	31. 12. 2021
I. SREDSTVA *	153.369
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0
B. Finančne naložbe	17.802
1. merjene po odplačni vrednosti	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0
3. vrednotene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	17.802
C. Terjatve *	1
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	135.566
E. Druga sredstva	0
F. Zunajbilančna sredstva	0
II. OBVEZNOSTI *	153.369
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	150.081
B. Finančne obveznosti	0
C. Poslovne obveznosti *	3.288
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0
2. Obveznosti do upravljalca kritnega sklada *	3.288
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0
4. Druge poslovne obveznosti *	0
D. Druge obveznosti *	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0

* Zbirna bilanca stanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je v vseh postavkah, razen pri drugih terjativah in pri drugih obveznostih ter pri denarnih sredstvih in drugih poslovnih obveznostih, seštevek postavk posameznih izkazov finančnega položaja kritnih skladov iz skupine kritnih skladov življenjskega cikla. Postavki terjatve in druge obveznosti ne vključujeta vrednosti iz internih obračunskih razmerij med skladi znotraj skupine na presečni datum. Denarna sredstva ter druge poslovne obveznosti pa so od golega seštevka iz posameznih izkazov višje za stanje denarnih sredstev oz. stanje obveznosti iz nerazporejenih nakazil Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+.

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Triglav pokojnine+

	2021
I. Finančni prihodki	386
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0
III. Finančni odhodki	10
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	377
VI. Prihodki iz vplačil upravljalca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
VII. Drugi prihodki	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	0
IX. Drugi odhodki	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	377

1.2 DODATNA POJASNILA

Naziv skupine kritnih skladov, ki izvajajo politiko življenjskega cikla, je Triglav pokojnine+. Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je dobila vsa soglasja za delovanje z dnem 21. 4. 2021.

Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je izvajalec dveh pokojninskih načrtov, in sicer Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninskega načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05.

Upravljevec skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je Triglav, pokojninska družba, d.d. s sedežem v Ljubljani, Dunajska cesta 22. Družba sklade upravlja v skladu s pravili skrbnega in varnega poslovanja. Kritni skladi so last pokojninske družbe in so oblikovani kot ločeno premoženje in upravljani izključno v korist članov dodatnega zavarovanja. Kritne sklade iz dodatnega zavarovanja je dovoljeno uporabiti samo za izplačilo iz tega zavarovanja.

Pokojninska načrta omogočata izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčene donosnosti.

Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ sestavljajo trije kritni skladi, in sicer Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+, Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ in Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+. Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni starostni skupini članov, katerim so prvenstveno namenjeni. Kritni sklad, namenjen najmlajši starostni skupini članov ki še niso dopolnili 50. leta, je Delniški+, ki lahko nalaga do 80 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe. Mešani+ je namenjen srednji starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 50. leta do dopolnitve 60. leta in lahko nalaga do 60 % sredstev sklada v bolj tvegane naložbe. Kritni sklad, namenjen najstarejši starostni skupini članov od vključno dopolnjenega 60. leta starosti dalje, Zajamčeni+, pa lahko nalaga le do 40 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe; to je sklad z zajamčenim donosom.

Vplačilo v Skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ je denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec, na podlagi katerega član pridobi pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja. Upravljevec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla člana tako, da vplačila v dobro člana, prispela na posebni denarni račun skupine kritnih skladov, razporeja na posebni denarni račun posameznega kritnega sklada, ki ga je član izbral oziroma je namenjen starostni skupini, v katero je član uvrščen. Vplačilo, prispelo na posebni denarni račun sklada Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ znotraj obračunskega obdobja, se šteje kot vplačilo tega obračunskega obdobja in se preračuna v ustrezno število enot premoženja na obračunski dan, ko je prispelo na denarni račun, z upoštevanjem vrednosti enote premoženja kritnega sklada po stanju na ta dan.

Obračunski dan je zadnji dan v koledarskem mesecu, obračunsko obdobje pa je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dneva.

Prehod med skladi je za člana mogoč ob izpolnitvi starostne meje ali na zahtevo, pri čemer izbrani kritni sklad ne sme biti namenjen mlajši starostni skupini članov od starostne skupine, v katero se član uvršča. Upravljevec mora v roku najkasneje treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebni račun člana prenesti v kritni sklad, namenjen višji

starostni skupini članov, v katero član sodi (poenostavljeno povedano je to prenos v manj tvegan kritni sklad). Prenos sredstev je enkraten in se izvede v celoti. Avtomatični prenos sredstev je možen iz Delniškega+ v Mešani+ ali iz Mešanega+ v Zajamčeni+. Pri prenosu sredstev med skupino kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ upravljavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa in vstopnih ter izstopnih stroškov prenosa.

Stroški upravljanja in poslovanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ so vsi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ in skrbniških storitev ter se poravnajo iz sredstev kritnih skladov. Iz sredstev kritnih skladov se lahko poravnajo le stroški, ki so opredeljeni v pravilih upravljanja skladov. Predvsem so to provizije upravljavcu (vstopna, upravljavska in izstopna), stroški skrbniških storitev, stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo premoženja kritnih skladov, stroški, povezani z obveščanjem članov. Stroški, ki jih ni mogoče neposredno dodeliti posameznemu kritnemu skladu v skupini kritnih skladov, bremenijo posamezen kritni sklad sorazmerno glede na čisto vrednost sredstev posameznega kritnega sklada. Ob začetku poslovanja Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine+ je bil s strani uprave sprejet sklep, da se vsi stroški poslovanja, razen vstopni in izstopni stroški, krijejo v breme Triglav, pokojninske družbe, dokler velikost posameznega kritnega sklada te skupine ne doseže 1 mio EUR.

Dogodkov v času po datumu bilance stanja, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, ni bilo.

Ljubljana, 27. aprila 2021



Vida Šeme Hočevar
članica uprave



Peter Krassnig
član uprave



Aljoša Uršič
predsednik uprave

1.3 REVIZORJEVO POROČILO



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenia
VAT ID: SI62560085
Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV Upravljavcu Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine +

Mnenje

Priloženi povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Triglav pokojnine + (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. december 2021, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek drugega vseobsegajočega donos in povzetek izkaza denarnih tokov za leto 2021, in s tem povezana pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom pomembnih računovodskih usmeritev, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za poslovno leto, končano 31. december 2021.

Po našem mnenju so povzetki računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za leto, končano 31. december 2021, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in skladni z Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju »MSRP«).

Povzetki računovodskih izkazov

Povzetki računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, ki jih zahtevajo MSRP. Zato branje povzetkov računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih ni nadomestilo za branje revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov in poročila o njih. Povzetki računovodskih izkazov in revidirani računovodski izkazi niso odraz učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o revidiranih računovodskih izkazih.

Revidirani računovodski izkazi in naše poročilo o njih

V poročilu z dne 20. aprila 2022 je izraženo neprilagojeno revizijsko mnenje o revidiranih računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP.



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our global network of member firms and related entities in more than 150 countries and territories (collectively, the "Deloitte organization") serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 312,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte svetovanje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia"), which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services, through over 160 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 1647105 - VAT ID SI62560085 - Nominal capital EUR 74,214.30.

© 2022. For information, contact Deloitte Slovenia.

Revizorjeva odgovornost

Revizorjeva odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so povzetki računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi (ali so pošten povzetek revidiranih računovodskih izkazov) na podlagi postopkov, ki so bili opravljeni v skladu s prenovljenim Mednarodnim standardom revidiranja (MSR) 810 – Posli poročanja o povzetkih računovodskih izkazov.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Barbara Žibret Kralj
Pooblaščenka revizorka
Ljubljana, 27. maj 2022



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

2 ZAJAMČENI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013 s spremembami in dopolnitvami) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2021 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+ je pričel z zbiranjem sredstev v oktobru leta 2021, zato primerljivi podatki za 31.12.2020 ne obstajajo.

BILANCA STANJA – Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	15.250
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0
B. Finančne naložbe	3.364
1. merjene po odplačni vrednosti	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	3.364
C. Terjatve	11.792
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	95
E. Druga sredstva	0
F. Zunajbilančna sredstva	0
II. OBVEZNOSTI	15.250
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	14.902
B. Finančne obveznosti	0
C. Poslovne obveznosti	349
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	349
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0
4. Druge poslovne obveznosti	0
D. Druge obveznosti	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2021
I. Finančni prihodki	21
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0
III. Finančni odhodki	0
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	21
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
VII. Drugi prihodki	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	0
IX. Drugi odhodki	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	21

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2021
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	0
Vplačane enote premoženja	14.881
Izplačane enote premoženja	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	21
Končno stanje vrednosti enot premoženja	14.902

Vrednost enot premoženja se je v letu 2021 povišala za 14.902 EUR.

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+

	2021
Začetno število enot premoženja	0
Število vplačanih enot premoženja	1.487
Število izplačanih enot premoženja	0
Končno število enot premoženja	1.487

Število enot premoženja se je v letu 2021 povečalo za 1.487.

2.2 DODATNA POJASNILA

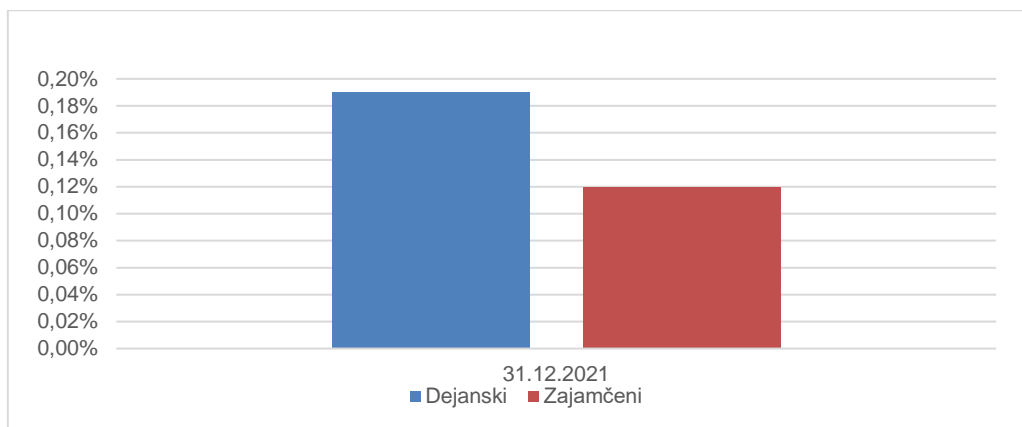
Zajamčeni kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05.

Zajamčeni+ sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 60 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Zajamčenem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

Naložbeni cilj Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo zagotavlja upravljavec, je določena v višini 25 % nad minimalno zajamčeno donosnostjo.

Ustvarjen donos znotraj tekočega leta 2021 je 0,2%. Sklad je začel s poslovanjem v oktobru, ko je bila izhodiščna vrednost enote premoženja 10.

Dejanski in zajamčeni donos Zajamčenega kritnega sklada Triglav pokojnine+ v letu 2021:



Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravljavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.

Prikaz vrednosti enote premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2021	10	0	0
31.12.2021	10,0189	1.487	14.902
sprememba v letu 2021 v %	+0,19	-	-

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 27. maja 2022

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

3 MEŠANI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Mešanega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2021 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ je pričel z zbiranjem sredstev v juliju leta 2021, zato primerljivi podatki za 31.12.2020 ne obstajajo.

BILANCA STANJA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	66.079
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0
B. Finančne naložbe	3.253
1. merjene po odplačni vrednosti	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	3.253
C. Terjatve	62.710
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	116
E. Druga sredstva	0
F. Zunajbilančna sredstva	0
II. OBVEZNOSTI	66.079
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	64.548
B. Finančne obveznosti	0
C. Poslovne obveznosti	1.531
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	1.531
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0
4. Druge poslovne obveznosti	0
D. Druge obveznosti	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2021
I. Finančni prihodki	65
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0
III. Finančni odhodki	6
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	58
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
VII. Drugi prihodki	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	0
IX. Drugi odhodki	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	58

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0
Vplačane enote premoženja	64.490
Izplačane enote premoženja	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	58
Končno stanje vrednosti enot premoženja	64.548

Mešani+ je začel s poslovanjem v mesecu juliju 2021, vrednost enot premoženja se je v letu 2021 povečala za 64.548 EUR.

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+

	2021
Začetno število enot premoženja	0
Število vplačanih enot premoženja	6.454
Število izplačanih enot premoženja	0
Končno število enot premoženja	6.454

Število enot premoženja se je v letu 2021 povečalo za 6.454.

3.2 DODATNA POJASNILA

Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05. Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini od dopolnjenega 50. leta starosti do dopolnitve 60. leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Mešanem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Mešanega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

Ustvarjen donos znotraj tekočega leta 2021 je 0,02%. Sklad je začel s poslovanjem v juliju, ko je bila izhodiščna vrednost enote premoženja 10. Mešani kritni sklad Triglav pokojnine+ ne zagotavlja jamstva donosa.

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na

osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana. Upravljavec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.

Prikaz vrednosti enot premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2021	10	0	0
31.12.2021	10,0016	6.454	64.548
sprememba v letu 2021 v %	+0,016	-	-

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 27. maja 2022

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

4 DELNIŠKI KRITNI SKLAD TRIGLAV POKOJNINE+

Triglav, pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 96/12 in 39/13) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/2013) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Delniškega kritnega sklada Triglav pokojnine+ za poslovno leto 2021 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+ je pričel z zbiranjem sredstev v juliju leta 2021, zato primerljivi podatki za 31.12.2020 ne obstajajo.

BILANCA STANJA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	31. 12. 2021
I. SREDSTVA	72.040
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0
B. Finančne naložbe	11.186
1. merjene po odplačni vrednosti	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	11.186
C. Terjatve	60.762
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	92
E. Druga sredstva	0
F. Zunajbilančna sredstva	0
II. OBVEZNOSTI	72.040
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	70.632
B. Finančne obveznosti	0
C. Poslovne obveznosti	1.408
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	1.408
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	0
4. Druge poslovne obveznosti	0
D. Druge obveznosti	0
F. Zunajbilančne obveznosti	0

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

V EUR	2021
I. Finančni prihodki	301
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0
III. Finančni odhodki	3
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	298
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0
VII. Drugi prihodki	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	0
IX. Drugi odhodki	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	298

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

v EUR	2021
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	0
Vplačane enote premoženja	70.334
Izplačane enote premoženja	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	298
Končno stanje vrednosti enot premoženja	70.632

Delniški+ je začel s poslovanjem v juliju 2021. Vrednost enot premoženja se je v letu 2021 povišala za 70.632 EUR.

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+

	2021
Začetno število enot premoženja	0
Število vplačanih enot premoženja	6.760
Število izplačanih enot premoženja	0
Končno število enot premoženja	6.760

Število enot premoženja se je v letu 2021 povečalo za 6.760.

4.2 DODATNA POJASNILA

Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+ je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+, ki je izvajalec dveh pokojninskih načrtov. To sta Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 04 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN TPD 05. Delniški sklad je namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini, ki še niso dopolnili 50. leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v Delniškem kritnem skladu Triglav pokojnine+ je oblika zavarovanja, pri katerem zavarovanec v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo. Delniški pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Delniškega kritnega sklada Triglav pokojnine+ je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti, na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

Ustvarjen donos znotraj tekočega leta 2021 je 4,5%. Sklad je začel s poslovanjem v juliju, ko je bila izhodiščna vrednost enote premoženja 10. Delniški kritni sklad Triglav pokojnine+ ne zagotavlja jamstva donosa.

Premoženje kritnega sklada je razdeljeno na enake enote premoženja. Zmnožek števila vseh enot premoženja kritnega sklada in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev kritnega sklada. Premoženje osebnega računa člana je vodeno v številu enot premoženja. Zmnožek števila enot premoženja na osebnem računu in vrednosti enote premoženja kritnega sklada predstavlja čisto vrednost sredstev člana.

Prikaz vrednosti enote premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
1.1.2021	10		0
31.12.2021	10,4488	6.760	70.632
sprememba v letu 2021 v %	+4,49	-	-

Dogodkov, ki bi jih bilo potrebno posebej izpostaviti, po datumu bilance stanja ni bilo.

Ljubljana, 27. maja 2022



Vida Šeme Hočevar
članica uprave



Peter Krassnig
član uprave



Aljoša Uršič
predsednik uprave