



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

triglav

www.triglavpokojnine.si

Povzetek letnega poročila Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2023

ZA JAVNO OBJAVO

UPRAVA:

Predsednik: Aljoša Uršič

Člana: Peter Krassnig
dr. Vida Šeme Hočevar

1 SKUPINA KRITNIH SKLADOV SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

ZBIRNA BILANCA STANJA – Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA *	410.308.729	377.321.191
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	390.671.774	357.158.056
1. merjene po odplačni vrednosti	197.000.140	222.307.112
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	193.671.634	134.850.944
C. Terjatve *	39.113	746.847
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	19.597.842	19.416.288
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	1.436.693	1.496.988
II. OBVEZNOSTI *	410.308.729	377.321.191
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	408.781.919	375.730.440
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti *	1.526.810	1.590.115
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	381.140	354.638
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.138.552	1.225.493
4. Druge poslovne obveznosti *	7.118	9.985
D. Druge obveznosti *	0	636
F. Zunajbilančne obveznosti	1.436.693	1.496.988

* Zbirna bilanca stanja Skupnega pokojninskega sklada je v vseh postavkah, razen pri drugih terjatvah in pri drugih obveznostih ter pri denarnih sredstvih in drugih poslovnih obveznostih, seštevke 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 Skupnega kritnega sklada.

ZBIRNI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Skupni pokojninski sklad

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	22.837.471	12.256.315
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	2.442.003	38.566.129
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	20.395.468	-26.309.814
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	168.050	157.438
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	4.103.191	3.985.237
1. Provizija za upravljanje	3.904.456	3.724.220
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	81.993	73.854
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	64.499	66.427
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	7.584	22.509
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	44.659	98.227
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	16.460.327	-30.137.613

1.2 DODATNA POJASNILA

Naziv skupine kritnih skladov, ki izvajajo politiko življenjskega cikla, je Skupni pokojninski sklad. Skupina kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad je pričela obstajati 1. 1. 2016.

Skupni pokojninski sklad je izvajalec treh pokojninskih načrtov in sicer Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninskega načrta kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninskega načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02.

Upravljavca skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad je Triglav, pokojninska družba, d.d. s sedežem v Ljubljani, Dunajska 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.

Vsi pokojninski načrti omogočajo izbiro med naložbeno politiko življenjskega cikla in naložbeno politiko zagotavljanja zajamčene donosnosti.

Skupni pokojninski sklad sestavljajo trije kritni skladi in sicer Delniški Skupni pokojninski sklad (skrajšano ime: Delniški), Mešani Skupni pokojninski sklad (skrajšano ime: Mešani) in Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom (s skrajšanim imenom Zajamčeni). Skladi se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni starostni skupini članov, katerim so prvenstveno namenjeni. Kritni sklad, namenjen najmlajši starostni skupini članov do 45. leta, je Delniški, ki lahko nalaga do 80 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe. Mešani kritni sklad je namenjen srednji starostni skupini članov med 45 in 55 leti in lahko nalaga do 60 % sredstev sklada v bolj tvegane naložbe. Kritni sklad, namenjen najstarejši starostni skupini članov po 55. letu starosti, pa lahko nalaga le do 40 % svojih sredstev v bolj tvegane naložbe; to je sklad z zajamčenim donosom.

Vplačilo v Skupni pokojninski sklad je denarni znesek, ki ga plačuje član oziroma ga v korist člana plačuje delodajalec, na podlagi katerega član pridobi pravice iz dodatnega pokojninskega zavarovanja. Upravljavec 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 Skupnega pokojninskega sklada 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. Upravljavec mora v roku najkasneje treh let od prvega naslednjega obračunskega dne po dnevu, ko član dopolni mejno starost starostne skupine kritnega sklada, sredstva na osebem računu 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 enkrat in se izvede v celoti. Avtomatični prenos sredstev je možen iz Delniškega v Mešani sklad ali iz Mešanega v Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom. Pri prenosu sredstev med kritnimi skladi Skupnega pokojninskega sklada upravljavec ni upravičen do povrnitve administrativnih stroškov prenosa in vstopnih ter izstopnih stroškov prenosa.

Stroški upravljanja in poslovanja Skupnega pokojninskega sklada so vsi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Skupnega pokojninskega sklada 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, upravljavška in izstopna provizija), 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.

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad. O vseh korakih pripojitve je družba tekoče obveščala Agencijo za zavarovalni nadzor.

Ljubljana, 5. junij 2024


Vida Šeme Hočevar
članica uprave


Peter Krassnig
član uprave


Aljoša Uršič
predsednik uprave

1.3 REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O POVZETKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Upravljavcu Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad

Mnenje

Priloženi povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek zbirne bilance stanja na dan 31. december 2023, povzetek zbirnega izkaza poslovnega izida, in s tem povezana pojasnila v zvezi njimi, so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za poslovno leto, končano 31. decembra 2023.

Po našem mnenju so povzetki zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov, ki so pripravljene na podlagi revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov za leto, končano 31. december 2023, v vseh pomembnih pogledih skladni s temi računovodskimi izkazi in skladni z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS št. 79/13 in št. 12/2018).

Povzetki računovodskih izkazov

Povzetki zbirnih računovodskih izkazov ne vsebujejo vseh razkritij, zahtevanih z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 48/22 – uradno prečiščeno besedilo, 40/23 – ZČMS-1, 78/23 – ZORR, 84/23 – ZDOsk-1, 125/23 – odl. US in 133/23) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS št. 79/13 in št. 12/2018). Zato branje povzetkov zbirnih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih ni nadomestilo za branje revidiranih zbirnih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov in poročila o njih. Povzetki zbirnih računovodskih izkazov in revidirani računovodski izkazi niso odraz učinkov dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega poročila o revidiranih računovodskih izkazih.



Ime Deloitte se nanaša na različne Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte). DTTL (imenovana tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga družba ne morejo nalagati odgovornosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna ustjuzno za svoj dejavn in opustitve dejavn ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/aboutdeloitte

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dejanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za tlin od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvi Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih organizacija Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter omenjajo. Več o tem, kako približno 312.000 Deloitteovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejajo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), (členici Deloitte Central Europe Holdings Limited). Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dejanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. I jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. – družba vpisana pri Občinski sodišču v Ljubljani – Matična številka: 1647105 – ID št. za DDV: S62560085 – Člunovski kapital: 74.214,30 EUR

© 2024. Za več informacij je obrnite na Deloitte Slovenija.

Revidirani zbirni računovodski izkazi in naše poročilo o njih

V poročilu z dne 22. aprila 2024 je izraženo neprilagojeno revizijsko mnenje o revidiranih zbirnih računovodskih izkazih.

Odgovornost posloводства za povzetke zbirnih računovodskih izkazov

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo povzetkov revidiranih zbirnih računovodskih izkazov v skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) in Sklepom o letnem poročilu in medletnih računovodskih izkazih pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad ter skupine kritnih skladov (Uradni list RS št. 79/13 in št. 12/2018).

Revizorjeva odgovornost

Revizorjeva odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so povzetki zbirnih računovodskih izkazov v vseh pomembnih pogledih skladni z revidiranimi računovodskimi izkazi 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
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 5. junij 2024

Deloitte.

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

2 OBVEZNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD Z ZAJAMČENIM DONOSOM

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Obvezniškega skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	328.168.341	316.683.374
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	312.336.001	300.292.923
1. merjene po odplačni vrednosti	197.000.140	217.802.433
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	115.335.861	82.490.490
C. Terjatve	2.108.716	2.987.719
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	13.723.624	13.402.732
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	1.371.693	1.431.988
II. OBVEZNOSTI	328.168.341	316.683.374
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	326.651.050	315.121.316
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	1.380.671	1.513.999
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	298.825	291.099
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.076.140	1.215.199
4. Druge poslovne obveznosti	5.706	7.701
D. Druge obveznosti	136.620	48.059
F. Zunajbilančne obveznosti	1.371.693	1.431.988

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	11.398.050	8.126.558
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	254.146	29.242.704
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	11.143.904	-21.116.146
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	168.050	157.438
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	3.345.181	3.354.014
1. Provizija za upravljanje	3.200.345	3.150.076
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	67.207	62.450
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	47.563	50.647
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	912	14.153
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	29.154	76.688
IX. Drugi odhodki		0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	7.966.773	-24.312.722

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	2023	2022
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	315.121.316	336.824.130
Vplačane enote premoženja	22.380.226	24.224.683
Izplačane enote premoženja	18.817.265	21.614.775
Čisti poslovni izid poslovnega leta	7.966.773	-24.312.722
Končno stanje vrednosti enot premoženja	326.651.050	315.121.316

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 povišala za 11.529.735 EUR oz. za 3,7 % (leto prej znižala za 21.702.814 EUR oz. za 6,4 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	30.655.805	30.376.984
Število vplačanih enot premoženja	2.168.038	2.341.101
Število izplačanih enot premoženja	1.811.971	2.062.281
Končno število enot premoženja	31.011.872	30.655.805

Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 356.067 oz. za 1,2 % (v letu 2022 pa za 278.821 oz. za 0,9 %).

2.2 DODATNA POJASNILA

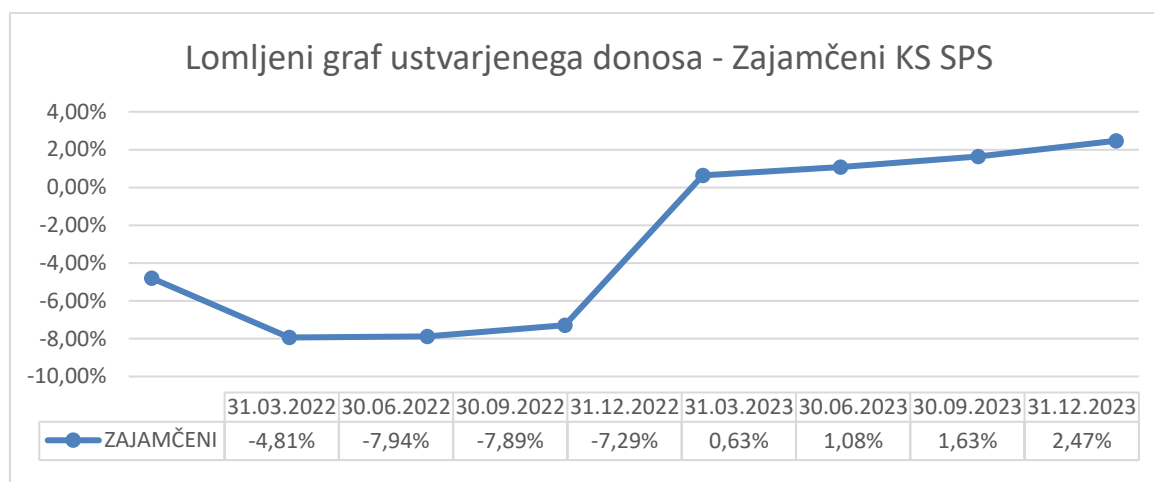
Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega

pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02.

Zajamčeni sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 55 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po naštetih pokojninskih načrtih v Obvezniškem Skupnem pokojninskem skladu z zajamčenim donosom je oblika zavarovanja, pri katerem član prevzema naložbeno tveganje nad zajamčenim donosom na vplačano čisto premijo.

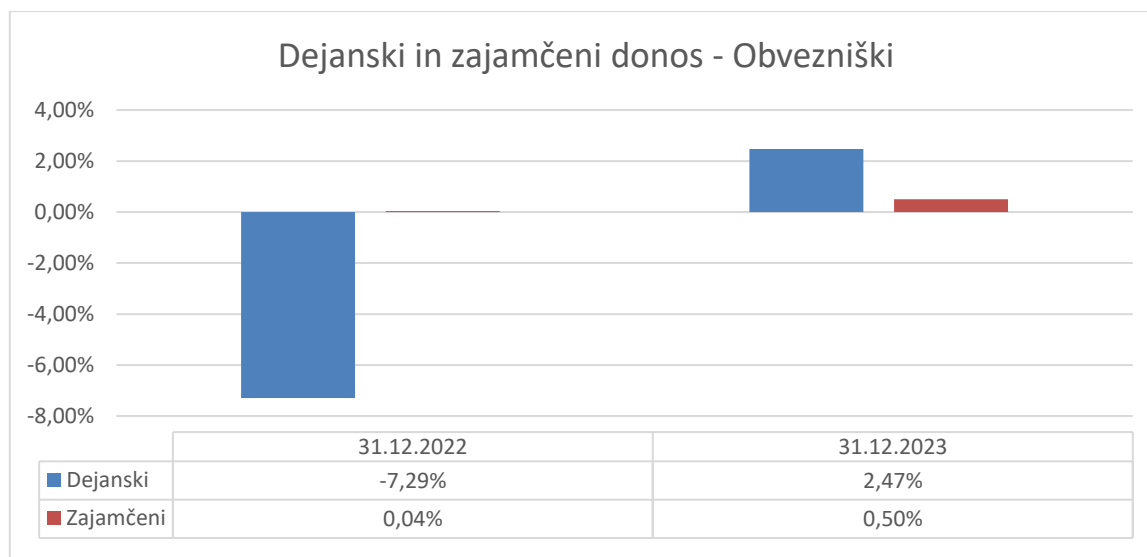
Naložbeni cilj Obvezniškega Skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom je najmanj doseganje zajamčene donosnosti na čisto vplačilo. Letna zajamčena donosnost na čisto vplačilo, ki jo zagotavlja upravljavec, je določena v višini 25 % nad predpisano minimalno zajamčeno donosnostjo.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 2,47 % (leto prej -7,29 %).

Dejanski in zajamčeni donos Obvezniškega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom v letih 2022 in 2023:




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
1.1.2023	10,2793	30.655.805	315.121.316
31.12.2023	10,5330	31.011.872	326.651.050
sprememba v letu 2023 v %	2,47	1,16	15,08

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024



Vida Šeme Hočevár
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

3 MEŠANI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Mešanega skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	42.011.927	33.436.323
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	39.696.274	30.969.466
1. merjene po odplačni vrednosti	0	2.802.917
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	39.696.274	28.166.549
C. Terjatve	711.670	643.989
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	1.603.983	1.822.868
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	32.500	32.500
II. OBVEZNOSTI	42.011.927	33.436.323
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	41.916.678	33.222.169
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	92.446	41.647
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	40.993	33.838
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	50.730	6.632
4. Druge poslovne obveznosti	723	1.177
D. Druge obveznosti	2.803	172.507
F. Zunajbilančne obveznosti	32.500	32.500

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	5.370.851	2.024.633
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	977.611	5.001.757
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	4.393.240	-2.977.124
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	396.300	346.061
1. Provizija za upravljanje	372.442	319.314
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	7.821	6.340
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	5.330	5.429
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	2.654	3.995
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	8.053	10.983
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	3.996.940	-3.323.185

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	2023	2022
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	33.222.170	30.858.457
Vplačane enote premoženja	5.665.678	8.409.187
Izplačane enote premoženja	968.110	2.722.288
Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.996.940	-3.323.185
Končno stanje vrednosti enot premoženja	41.916.678	33.222.170

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 povišala za 8.694.508 EUR oz. za 26,2 % (v letu prej 2.363.713 EUR oz. za 7,7 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	2.707.965	2.264.339
Število vplačanih enot premoženja	437.188	656.122
Število izplačanih enot premoženja	77.245	212.496
Končno število enot premoženja	3.067.908	2.707.965

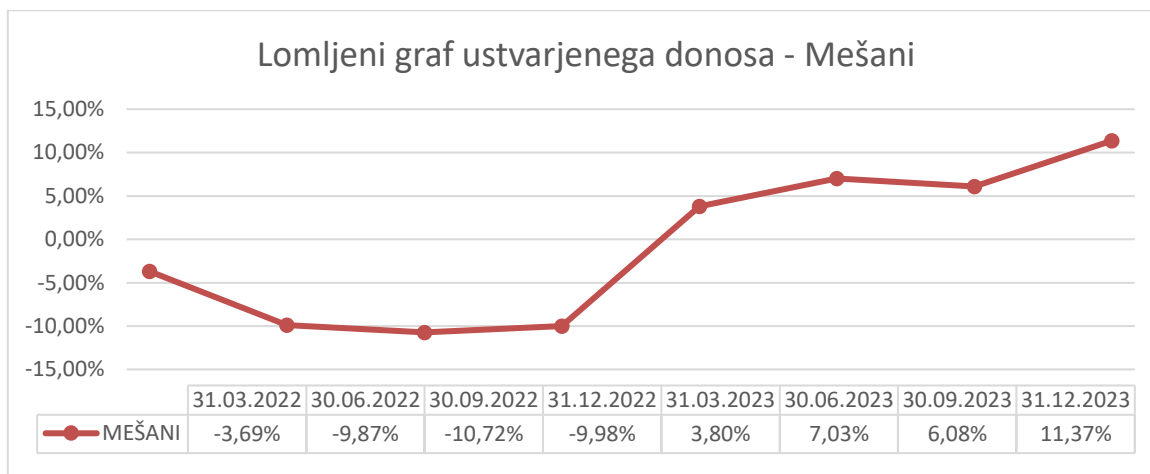
Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 359.943 oz. za 13,3 % (leto prej za 443.626 oz. za 19,6 %).

3.2 DODATNA POJASNILA

Mešani Skupni pokojninski sklad je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrta individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02. Mešani sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini od dopolnjenega 45 leta starosti do dopolnjenega 55 leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po teh pokojninskih načrtih v Mešanem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo; Mešani pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Mešanega Skupnega pokojninskega sklada je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtertletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 11,37 % (leto prej -9,98 %).

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. Upravljevalec 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
1.1.2023	12,2683	2.707.965	33.222.170
31.12.2023	13,6629	3.067.908	41.916.678
sprememba v letu 2023 v %	11,37	13,29	26,17

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave

4 DELNIŠKI SKUPNI POKOJNINSKI SKLAD

Triglav pokojninska družba, d.d., Dunajska 22, Ljubljana na podlagi 291. člena ZPIZ-2 (Ur.l. RS št. 48/22 in 133/23) in Sklepa o povzetku letnega poročila pokojninskega sklada, oblikovanega kot kritni sklad, ter skupine kritnih skladov (Ur.l. RS št. 79/13 in 27/18) objavlja povzetek revidiranega letnega poročila Delniškega skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2023 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	31.12.2023	31.12.2022
I. SREDSTVA	40.270.257	27.516.425
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	38.639.500	25.895.665
1. merjene po odplačni vrednosti	0	1.701.762
2. merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	38.639.500	24.193.903
C. Terjatve	925.826	689.444
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	704.931	931.316
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	32.500	32.500
II. OBVEZNOSTI	40.270.257	27.516.425
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	40.214.191	27.386.954
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	53.693	34.470
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	41.322	29.701
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	11.682	3.662
4. Druge poslovne obveznosti	689	1.107
D. Druge obveznosti	2.373	95.001
F. Zunajbilančne obveznosti	32.500	32.500

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

V EUR	2023	2022
I. Finančni prihodki	6.068.570	2.105.123
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	1.210.246	4.321.668
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	4.858.324	-2.216.545
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	361.710	285.161
1. Provizija za upravljanje	331.669	254.830
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	6.965	5.063
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	11.606	10.350
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	4.018	4.361
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	7.452	10.557
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	4.496.614	-2.501.706

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	2023	2022
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	27.386.954	24.415.552
Vplačane enote premoženja	8.837.535	7.484.566
Izplačane enote premoženja	506.912	2.011.458
Čisti poslovni izid poslovnega leta	4.496.614	-2.501.706
Končno stanje vrednosti enot premoženja	40.214.191	27.386.954

Vrednost enot premoženja se je v letu 2023 povišala za 12.827.237 EUR oz. za 46,8 % (v letu prej 2.971.402 EUR oz. za 12,2 %).

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

	2023	2022
Začetno število enot premoženja	1.922.624	1.551.646
Število vplačanih enot premoženja	574.824	505.319
Število izplačanih enot premoženja	33.839	134.342
Končno število enot premoženja	2.463.612	1.922.624

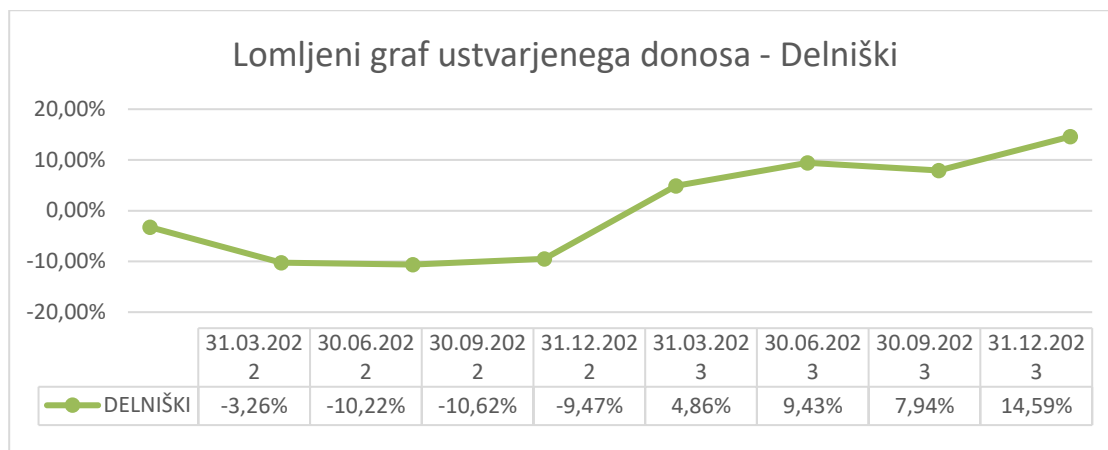
Število enot premoženja se je v letu 2023 povečalo za 540.988 oz. za 28,1 % (v letu 2022 za 370.978 oz. za 23,9 %).

4.2 DODATNA POJASNILA

Delniški Skupni pokojninski sklad je del skupine treh kritnih skladov življenjskega cikla Skupni pokojninski sklad, ki je izvajalec treh pokojninskih načrtov. To so Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 01, Pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK 03 in Pokojninski načrt individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja življenjskega cikla z oznako PN SK-02. Delniški sklad je namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini do dopolnjenega 45 leta starosti. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi članov in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po naštetih pokojninskih načrtih v Delniškem Skupnem pokojninskem skladu je oblika zavarovanja, pri katerem član v celoti prevzema naložbeno tveganje na vplačano čisto premijo; Delniški pokojninski sklad torej ne zagotavlja jamstva donosa.

Naložbeni cilj Delniškega Skupnega pokojninskega sklada je doseganje dolgoročne nadpovprečne kapitalske rasti na podlagi kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti.

V spodnjem lomljenem grafu ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrletja v letih 2022 in 2023 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



V letu 2023 je bila donosnost tega sklada 14,59 % (leto prej -9,47 %).

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 osebem 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
1.1.2023	14,2445	1.922.624	27.386.954
31.12.2023	16.3232	2.463.612	40.214.191
sprememba v letu 2023 v %	14,59	28,14	46,84

Družba je v začetku februarja, po stanju na dan 31. 1. 2024, izvedla pripojitev skupine kritnih skladov življenjskega cikla Triglav pokojnine+ k skupini kritnih skladov Skupni pokojninski sklad.

Ljubljana, 5. junij 2024

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave