



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 2020

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. 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 Skupni pokojninski sklad za poslovno leto 2020 s posebnim revizorjevim mnenjem.

1.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

ZBIRNA BILANCA STANJA – Skupni pokojninski sklad

v EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
I. SREDSTVA *	368.356.149	341.606.100
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	357.456.008	326.418.213
1. merjene po odplačni vrednosti	16.513.626	21.448.196
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	340.942.382	304.970.017
C. Terjatve *	67.541	71.832
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki *	10.832.600	15.116.055
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	5.113.204	3.407.806
II. OBVEZNOSTI *	368.356.149	341.606.100
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	367.651.001	340.715.472
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti *	703.892	889.878
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada *	346.112	326.167
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	352.000	558.352
4. Druge poslovne obveznosti *	5.780	5.359
D. Druge obveznosti *	1.257	750
F. Zunajbilančne obveznosti	5.113.204	3.407.806

* Zbirna bilanca stanja Skupnega pokojninskega sklada je v vseh postavkah, razen pri drugih terjativah 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

	2020	2019
I. Finančni prihodki	18.787.594	23.631.152
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	8.135.598	2.438.753
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	10.651.996	21.192.399
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	2.901	77
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	3.642.761	3.429.475
1. Provizija za upravljanje	3.452.807	3.237.278
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	54.502	62.019
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	42.599	46.972
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	17.902	18.320
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	63.851	64.886
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen članom (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	7.012.136	17.763.001

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.

Upravljevec 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. 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 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 dnevoma.


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 3 (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.

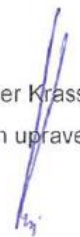
Stroški upravljanja in poslovanja Skupnega pokojninskega sklada so vsi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja Skupnega pokojninskega sklada in skrbniških storitev ter se poravnava iz sredstev kritnih skladov. Iz sredstev kritnih skladov se lahko poravnava le stroški, ki so opredeljeni v pravilih upravljanja skladov. Predvsem so to provizije upravljavcu (vstopna, upravljavska 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.

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

Ljubljana, 31. marca 2021



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 900
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 računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov Skupni pokojninski sklad (v nadaljevanju »Skupina kritnih skladov«), ki vsebujejo povzetek finančnega položaja na dan 31. december 2020, povzetek izkaza poslovnega izida, povzetek drugega vseobsegajočega donos in povzetek izkaza denarnih tokov za leto 2020, 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 2020.

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 2020, 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 v skladu z zahtevami MSRP. Zato ti Računovodski izkazi niso nadomestilo za revidirane računovodske izkaze Skupine kritnih skladov. Računovodski izkazi in njihovi povzetki ne odražajo vpliva vseh dogodkov, ki so se zgodili po datumu našega revizorjevega poročila o teh računovodskih izkazih.

Revidirani računovodski izkazi in naše poročilo o njih

O teh računovodskih izkazih smo izrazili neprilagojeno revizijsko mnenje v našem revizorjevem poročilu z dne 31. marca 2021.

Odgovornost posloводства za povzetke računovodskih izkazov

Za pripravo povzetkov revidiranih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (v nadaljevanju »MSRP«) je odgovorno posloводство.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845

Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga družja ne morejo nalogati odgovornosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna le za dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL, sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prvi globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih organizacija Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter osemih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloitteovih strokovnjakov dosaga rezultate, ki štejejo, 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), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovna storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrobnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62500985 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2021. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh povzetkih računovodskih izkazov Skupine kritnih skladov na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli v skladu z 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, 14. junij 2021



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. 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 Obvezniškega skupnega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom za poslovno leto 2020 s posebnim revizorjevim mnenjem.

2.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
I. SREDSTVA	329.648.762	313.590.246
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	320.579.758	299.749.191
1. merjene po odplačni vrednosti	16.513.626	21.448.196
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	304.066.132	278.300.995
C. Terjatve	2.489.382	2.556.334
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	6.579.621	11.284.721
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	4.733.204	3.207.806
II. OBVEZNOSTI	329.648.762	313.590.246
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	328.990.705	312.721.554
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	654.003	847.865
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	302.634	293.698
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	346.189	549.242
4. Druge poslovne obveznosti	5.180	4.925
D. Druge obveznosti	4.053	20.827
F. Zunajbilančne obveznosti	4.733.204	3.207.806

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2020	2019
I. Finančni prihodki	14.417.485	19.583.117
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	5.876.616	2.276.490
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	8.540.869	17.306.627
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	2.901	77
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem kritnega sklada	3.283.999	3.155.934
1. Provizija za upravljanje	3.132.889	2.999.277
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	59.525	57.462
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	35.759	40.885
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	6.094	5.938
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	49.732	52.372
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen članom (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	5.259.772	14.150.770

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

v EUR	2020	2019
Stanje vrednosti enot premoženja na prvi dan tekočega leta	312.721.554	282.878.091
Vplačane enote premoženja	25.769.993	28.549.251
Izplačane enote premoženja	-14.760.613	-12.856.559
Presežek iz prevrednotenja	0	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	5.259.772	14.150.770
Končno stanje vrednosti enot premoženja	328.990.705	312.721.554

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Obvezniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2020	2019
Začetno število enot premoženja	28.753.988	27.299.349
Število vplačanih enot premoženja	2.424.449	2.664.439
Število izplačanih enot premoženja	1.401.000	1.209.799
Končno število enot premoženja	29.777.437	28.753.988

Vrednost enot premoženja se je v letu 2020 povišala za 16.269.151 EUR oz. za 5,20 % (leto prej za 29.843.463 EUR oz. 10,55 %).

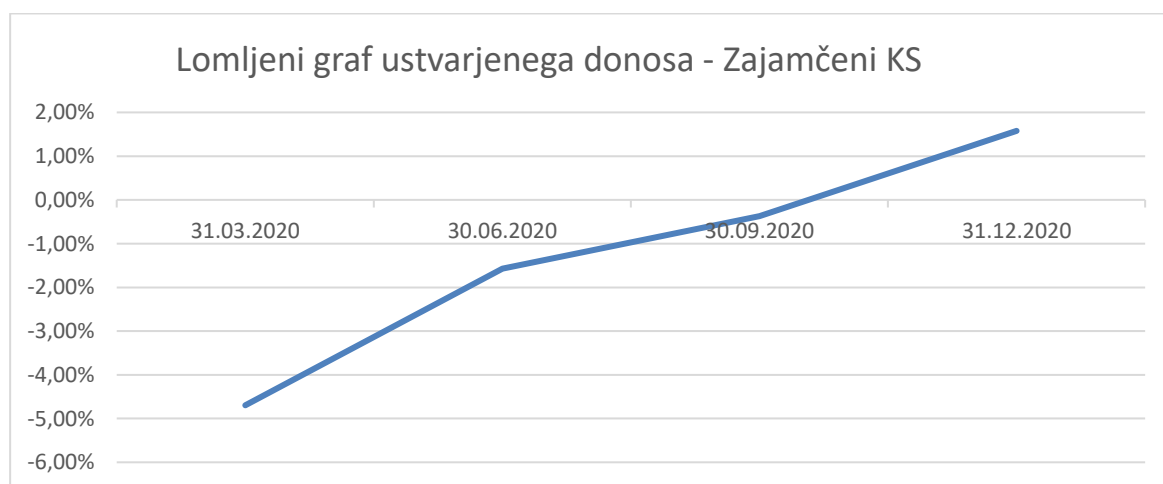
2.2 DODATNA POJASNILA

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.

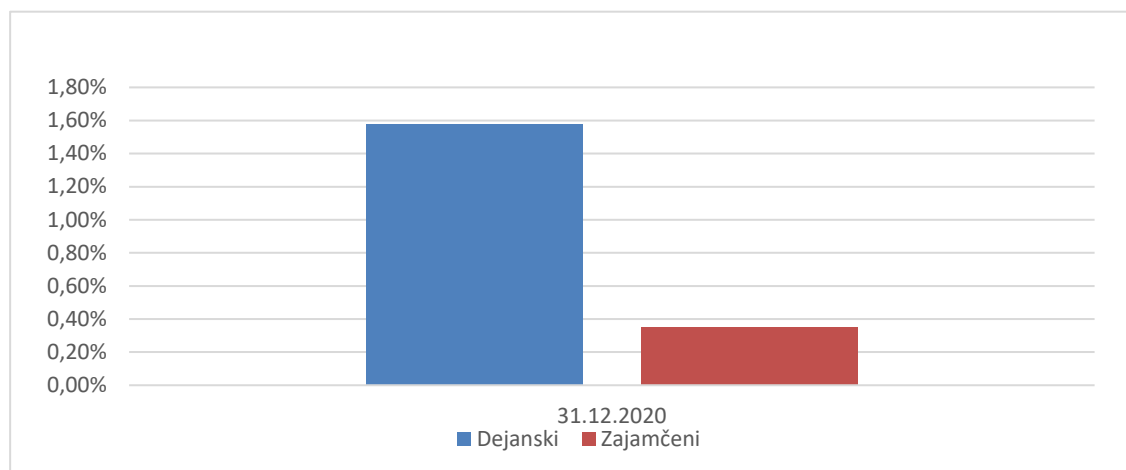
Zajamčeni sklad je predvsem namenjen članom, ki pripadajo starostni skupini nad 55 let. Naložbena politika je prilagojena starostni strukturi zavarovancev in temu primerno je tveganje sklada. Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje po naštetih pokojninskih načrtih v Obvezniškem Skupnem pokojninskem 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 četrtertletja v letu 2020 je prikazana kumulativa trimesečnega donosa na zadnji dan posameznega kvartala v odstotku:



Dejanski in zajamčeni donos Obvezniškega pokojninskega sklada z zajamčenim donosom v letu 2020:



V letu 2020 je bila donosnost tega sklada 1,59 % (leto prej 4,96 %).

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. Upravljevec kritnega sklada izračunava odkupne vrednosti police prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja z uporabo enot premoženja kritnega sklada.

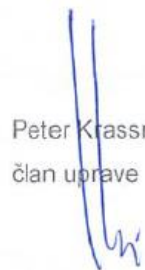
Prikaz vrednosti enote premoženja

	Vrednost enote premoženja v EUR	Število enot	Čista vrednost premoženja v EUR
31.12.2019	10,8757	28.753.988	312.721.554
31.12.2020	11,0483	29.777.437	328.990.705
sprememba v letu 2020 v %	+1,59	+3,56	+5,202

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

Ljubljana, 31. marca 2021


 Vida Šeme Hočevar
 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. 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 skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2020 s posebnim revizorjevim mnenjem.

3.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Mešani Skupni pokojninski sklad

V EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2019
I. SREDSTVA	22.458.474	16.524.817
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	21.437.237	15.703.213
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	0	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, od tega:	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	21.437.237	15.703.213
C. Terjatve	563.870	432.957
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	457.368	388.647
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	190.000	100.000
II. OBVEZNOSTI	22.458.474	16.524.818
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	22.337.303	16.419.309
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	29.242	27.116
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	24.347	18.421
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	4.549	8.440
4. Druge poslovne obveznosti	347	255
D. Druge obveznosti	91.929	78.393
F. Zunajbilančne obveznosti	190.000	100.000

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Mešani Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

	2020	2019
I. Finančni prihodki	2.346.380	2.133.635
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	1.174.405	102.625
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. – III. – IV.)	1.171.975	2.031.010
VI. Prihodki iz vplačil upravljavca zaradi nedoseganja zajamčenega donosa	0	0
VII. Drugi prihodki	0	0
VIII. Odhodki v zvezi z upravljanjem in poslovanjem	207.796	162.052
1. Provizija za upravljanje	188.291	143.898
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	3.578	2.756
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	2.462	2.356
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	6.073	6.441
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	7.391	6.601
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid, namenjen zavarovancem (V. + VI. + VII. – VIII. – IX.)	964.179	1.868.958

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski sklad

v EUR	2020	2019
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	16.419.309	12.549.980
Vplačane enote premoženja	6.674.790	4.041.720
Izplačane enote premoženja	-1.720.976	-2.041.349
Presežek iz prevrednotenja	0	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	964.179	1.868.958
Končno stanje vrednosti enot premoženja	22.337.303	16.419.309

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Mešani Skupni pokojninski

	2020	2019
Začetno število enot premoženja	1.392.941	1.218.419
Število vplačanih enot premoženja	583.425	358.608
Število izplačanih enot premoženja	151.094	184.086
Končno število enot premoženja	1.825.273	1.392.941

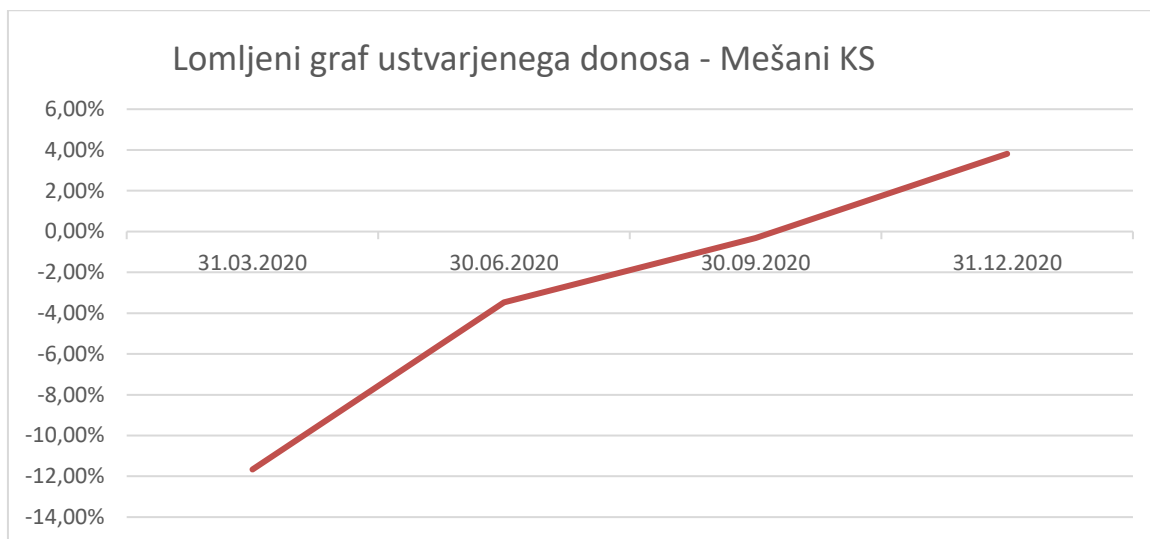
Vrednost enot premoženja se je v letu 2020 povišala za 5.917.994 EUR (v letu 2019 3.869.329 EUR), število enot premoženja pa se je v letu 2020 povečalo za 432.332 oz. za 31,0 % (leto prej za 174.522 oz. za 14,3 %).

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.

Spodnji lomljeni graf ustvarjenega donosa na zadnji dan posameznega četrtletja v letu 2020 prikazuje kumulativno trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu v odstotku:



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. 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
1.1.2020	11,7875	1.392.941	16.419.309
31.12.2020	12,2377	1.825.273	22.337.303
sprememba v letu 2020 v %	+3,82	+31,04	+36,042

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

Ljubljana, 31. marca 2020

 Vida Šerme 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. 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 skupnega pokojninskega sklada za poslovno leto 2020 s posebnim revizorjevim mnenjem.

4.1 RAČUNOVODSKI IZKAZI

BILANCA STANJA – Delniški Skupni pokojninski sklad

V EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
I. SREDSTVA	16.468.950	11.688.804
A. Naložbene nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičninah	0	0
B. Finančne naložbe	15.439.013	10.965.810
1. merjene po odplačni vrednosti, od tega:	0	0
2. merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, od tega:	0	0
3. merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, od tega:	15.439.013	10.965.810
C. Terjatve	475.206	378.353
D. Denarna sredstva in denarni ustrezniki	554.730	344.641
E. Druga sredstva	0	0
F. Zunajbilančna sredstva	190.000	100.000
II. OBVEZNOSTI	16.468.950	11.688.804
A. Zavarovalno-tehnične rezervacije	16.322.992	11.574.609
B. Finančne obveznosti	0	0
C. Poslovne obveznosti	20.647	14.897
1. Obveznosti iz nakupa vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov	0	0
2. Obveznosti do upravljavca kritnega sklada	19.131	14.048
3. Obveznosti za izplačilo odkupne vrednosti do članov kritnega sklada	1.262	670
4. Druge poslovne obveznosti	253	179
D. Druge obveznosti	125.310	99.298
F. Zunajbilančne obveznosti	190.000	100.000

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – Delniški Skupni pokojninski sklad z zajamčenim donosom

V EUR	2020	2019
I. Finančni prihodki	2.023.727	1.914.399
II. Prihodki od naložbenih nepremičnin	0	0
III. Finančni odhodki	1.084.575	59.637
IV. Odhodki naložbenih nepremičnin	0	0
V. Rezultat iz naložbenja (I. + II. - III. - IV.)	939.152	1.854.762
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	150.967	111.489
1. Provizija za upravljanje	131.627	94.103
2. Odhodki v zvezi z banko skrbnico	2.501	1.801
3. Odhodki v zvezi z revidiranjem	0	0
4. Odhodki v zvezi z obveščanjem članov kritnega sklada	4.377	3.731
5. Odhodki iz posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev	5.734	5.941
6. Drugi odhodki, ki v skladu s pravili upravljanja neposredno bremenijo kritni sklad	6.728	5.913
IX. Drugi odhodki	0	0
X. Čisti poslovni izid namenjen zavarovancem (V.+ VI. +VII. - VIII. - IX.)	788.185	1.743.273

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski sklad

v EUR	2020	2019
Začetno stanje vrednosti enot premoženja	11.574.609	7.303.468
Vplačane enote premoženja	5.418.600	4.055.534
Izplačane enote premoženja	-1.458.402	-1.527.666
Presežek iz prevrednotenja	0	0
Čisti poslovni izid poslovnega leta	788.185	1.743.273
Končno stanje vrednosti enot premoženja	16.322.993	11.574.609

IZKAZ PRIPISA DOBIČKA - IZKAZ GIBANJA ŠTEVILA ENOT PREMOŽENJA

Delniški Skupni pokojninski

	2020	2019
Začetno število enot premoženja	898.122	689.485
Število vplačanih enot premoženja	441.748	336.738
Število izplačanih enot premoženja	117.657	128.100
Končno število enot premoženja	1.222.213	898.122

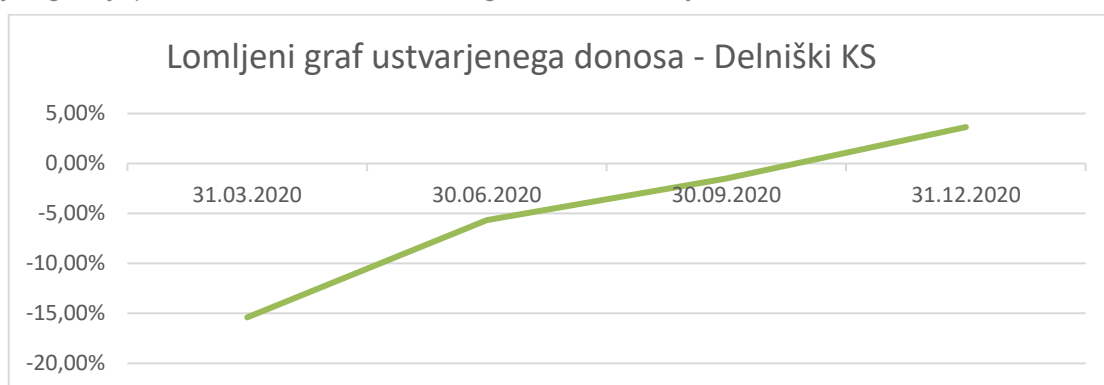
Vrednost enot premoženja se je v letu 2020 povišala za 4.748.384 EUR (v letu prej 4.271.141 EUR), število enot premoženja pa se je v letu 2020 povečalo za 324.091 (v letu 2019 za 208.637).

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 grafu je prikazana kumulativna trimesečnega donosa na zadnji dan v kvartalu leta 2020 v odstotku:



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
1.1.2020	12,8875	898.122	11.574.609
31.12.2020	13,3552	1.222.213	16.322.993
sprememba v letu 2020 v %	+3,63	+36,09	+41,024

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

Ljubljana, 31. marca 2020

Vida Šeme Hočevar
članica uprave

Peter Krassnig
član uprave

Aljoša Uršič
predsednik uprave