



## POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA MOJ STEBER ZA LETO 2019

Krovni pokojninski sklad Moj steber (v nadaljevanju: KPS) s tremi podskladi: Moj steber zjamčeni, Moj steber uravnoteženi in Moj steber dinamični ponuja zavarovancem dodatno pokojninsko zavarovanje v okviru t.i. skladov življenjskega cikla. Podskladi imajo različno naložbeno politiko prilagojeno starosti zavarovancev.

Konec leta 2019 je bilo v KPS skupno včlanjenih 7.139 zavarovancev. Nekateri imajo sklenjeno tako kolektivno kot tudi individualno polico. Polico kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je imelo sklenjeno 6.703 članov, medtem ko je polico individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imelo 542 članov.

Višina zbranih sredstev KPS je na koncu leta 2019 znašala 46,1 mio €.

Podsklad **Moj steber dinamični** (MSD) je namenjen zavarovancem do 40. leta starosti. Zavarovanec prevzema vsa naložbena tveganja. Podsklad ima najbolj tvegano naložbeno politiko. Upravljavska provizija znaša 0,85% letno.

Podsklad **Moj steber uravnoteženi** (MSU) je namenjen zavarovancem do 55. leta starosti. Zavarovanec prevzema vsa naložbena tveganja. Iz vidika tveganosti naložb ima podsklad uravnoteženo naložbeno politiko. Upravljavska provizija znaša 0,90% letno.

Podsklad **Moj steber zjamčeni** (MSZ) je namenjen zavarovancem nad 55. let starosti. Podsklad ima najbolj konzervativno naložbeno politiko. Upravljavca nudi zavarovancu vsaj zjamčeni donos. Upravljavska provizija znaša 1% letno.

Pogoji prehajanja iz bolj tvegane podsklada KPS v manj tvegane podsklad, zaradi dosežene mejne starosti, so definirani v Pravilih upravljanja KPS (v nadaljevanju: PU). Nova vplačila se v primeru dosežene mejne starosti preusmerijo v manj tvegane podsklad, medtem ko do tedaj privarčevana sredstva ostajajo v obstoječem podskladu vse dokler niso izpolnjeni pogoji iz PU oz. najkasneje v roku treh let. Prehod lahko ob upoštevanju starosti zahteva tudi zavarovanec sam.

### Stanje na dan 31.12.2019

	ŠT. ČLANOV	ČISTA VREDNOST SREDSTEV	LETNA DONOSNOST	LETNA ZAJAMČENA DONOSNOST
<b>MOJ STEBER ZAJAMČENI</b>	6.350	45.346.677 €*	1,80%	0,53%
<b>MOJ STEBER URAVNOTEŽENI</b>	503	424.463 €	-0,40%	/
<b>MOJ STEBER DINAMIČNI</b>	366	295.278 €	0,08%	/

\*Čista vrednost sredstev je bila višja od zjamčene vrednosti sredstev podsklada Moj steber zjamčeni. Na koncu leta 2019 je ta razlika znašala 1.267.158 EUR.

**Struktura naložb podskladov na dan 31.12.2019 v %:**

<b>Vrsta naložbe</b>	<b>MSZ</b>	<b>MSU</b>	<b>MSD</b>
Obveznice	44,22	0	0
Delnice	3,72	0	0
Vzajemni skladi	18,90	32,92	39,75
Komercialni zapisi	6,48	0	0
Depoziti	13,17	0	0
Denarna sredstva	12,55	51,41	50,07
Terjatve	0,96	15,67	10,18
<b>Skupaj</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Upravljavka provizija za podsklad MSZ je v letu 2019 znašala 436.999 EUR, vstopni stroški 55.780 EUR, izstopni stroški 10.336 EUR, skrbniška provizija 30.635 EUR ter ostali stroški 37.080 EUR.

Upravljavka provizija za podsklad MSU je v letu 2019 znašala 1.648 EUR, vstopni stroški 3.130 EUR, izstopni stroški 15 EUR ter skrbniška provizija 142 EUR.

Upravljavka provizija za podsklad MSD je v letu 2019 znašala 1.096 EUR, vstopni stroški 2.548 EUR ter skrbniška provizija 100 EUR.

Vrednost enote premoženja in donosnost podskladov KPS se mesečno objavljajo v časniku Finance. Komitenti Banke Intesa Sanpaolo d.d. lahko podatke spremljajo tudi preko spletne banke - BankelN.

Za vse dodatne informacije lahko pokličete na telefonsko številko 05/666 2441 ali 05/666 2317. Revidirano letno poročilo KPS je dostopno na spletni strani upravljavca [www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si). Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod poročila.

**Junij 2020**

**Upravljavec Krovnega pokojninskega sklada Moj steber  
Banka Intesa Sanpaolo d.d.**