



POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA MOJ STEBER ZA LETO 2023

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 zavarovancevP.

Konec leta 2023 je bilo v KPS skupno včlanjenih 6.788 zavarovancev. Nekateri imajo sklenjeno tako kolektivno kot tudi individualno polico. Polico kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je imelo sklenjeno 6.410 članov, medtem ko je polico individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imelo 468 članov.

Višina zbranih sredstev KPS je na koncu leta 2023 znašala 55,6 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 tveganega podsklada KPS v manj tvegan 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 tvegan 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 31.12.2023

	ŠT. ČLANOV	ČISTA VREDNOST SREDSTEV	LETNA DONOSNOST	LETNA ZAJAMČENA DONOSNOST
MOJ STEBER ZAJAMČENI	5.533	49.858.513 €	3,75%	0,50%
MOJ STEBER URAVNOTEŽENI	780	3.538.806 €	8,51%	/
MOJ STEBER DINAMIČNI	644	2.172.177 €	11,14%	/

Struktura naložb podskladov na dan 31.12.2023 v %:

Vrsta naložbe	MSZ	MSU	MSD
Obveznice	53,04	2,83	0
Delnice + ETF	5,00	18,04	28,49
Vzajemni skladi	27,41	50,28	62,34
Komercialni zapisi	2,38	2,79	0
Zakladne menice	5,91	13,99	0
Depoziti	5,05	0	0
Denarna sredstva	0,77	7,81	6,29
Terjatve	0,85	4,94	3,42
Skupaj	100	100	100

Upravljavska provizija za podsklad MSZ je v letu 2023 znašala 476.284 EUR, vstopni stroški 52.337 EUR, izstopni stroški 8.742 EUR, skrbniška provizija 33.640 EUR ter ostali stroški 10.200 EUR.

Upravljavska provizija za podsklad MSU je v letu 2023 znašala 25.772 EUR, vstopni stroški 11.681 EUR, izstopni stroški 28 EUR, skrbniška provizija 2.825 EUR ter ostali stroški 5.071 EUR.

Upravljavska provizija za podsklad MSD je v letu 2023 znašala 14.609 EUR, vstopni stroški 10.842 EUR, izstopni stroški 25, skrbniška provizija 2.716 EUR ter ostali stroški 5.172 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.

Za vse dodatne informacije lahko pokličete na telefonsko številko 05/666 2441 ali 01/307 6303. Revidirano letno poročilo KPS je dostopno na spletni strani upravljavca www.intesasanpaolobank.si. Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod poročila.

Maj 2024

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