



## POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA MOJ STEBER ZA LETO 2020

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 2020 je bilo v KPS skupno včlanjenih 7.013 zavarovancev. Nekateri imajo sklenjeno tako kolektivno kot tudi individualno polico. Polico kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je imelo sklenjeno 6.591 članov, medtem ko je polico individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imelo 530 članov.

Višina zbranih sredstev KPS je na koncu leta 2020 znašala 48,5 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 31.12.2020

	ŠT. ČLANOV	ČISTA VREDNOST SREDSTEV	LETNA DONOSNOST	LETNA ZAJAMČENA DONOSNOST
<b>MOJ STEBER ZAJAMČENI</b>	6.141	46.755.176 €*	0,04%	0,35%
<b>MOJ STEBER URAVNOTEŽENI</b>	570	1.039.179 €	3,14%	/
<b>MOJ STEBER DINAMIČNI</b>	398	666.946 €	2,32%	/

\*Čista vrednost sredstev je bila višja od zjamčene vrednosti sredstev podsklada Moj steber zjamčeni. Na koncu leta 2020 je ta razlika znašala 1.092.800 EUR.

**Struktura naložb podskladov na dan 31.12.2020 v %:**

<b>Vrsta naložbe</b>	<b>MSZ</b>	<b>MSU</b>	<b>MSD</b>
Obveznice	44,02	0	0
Delnice	3,72	0	0
Vzajemni skladi	31,63	84,69	85,99
Komercialni zapisi	3,35	0	0
Depoziti	12,79	0	0
Denarna sredstva	3,59	10,43	8,52
Terjatve	0,90	4,88	5,49
<b>Skupaj</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Upravljavska provizija za podsklad MSZ je v letu 2020 znašala 454.840 EUR, vstopni stroški 59.884 EUR, izstopni stroški 9.057 EUR, skrbniška provizija 31.876 EUR ter ostali stroški 26.552 EUR.

Upravljavska provizija za podsklad MSU je v letu 2020 znašala 6.544 EUR, vstopni stroški 5.599 EUR, izstopni stroški 38 EUR, skrbniška provizija 1.854 EUR ter ostali stroški 37 EUR.

Upravljavska provizija za podsklad MSD je v letu 2020 znašala 3.781 EUR, vstopni stroški 5.174 EUR, skrbniška provizija 1.833 EUR ter ostali stroški 17 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 - BankeIN.

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](http://www.intesasanpaolobank.si). Upravljavec članu na njegovo zahtevo izroči brezplačen izvod poročila.

**Junij 2021**

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