



POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA MOJ STEBER ZA LETO 2022

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 2022 je bilo v KPS skupno včlanjenih 6.807 zavarovancev. Nekateri imajo sklenjeno tako kolektivno kot tudi individualno polico. Polico kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je imelo sklenjeno 6.421 članov, medtem ko je polico individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imelo 482 članov.

Višina zbranih sredstev KPS je na koncu leta 2022 znašala 49,9 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 31.12.2022

	ŠT. ČLANOV	ČISTA VREDNOST SREDSTEV	LETNA DONOSNOST	LETNA ZAJAMČENA DONOSNOST
MOJ STEBER ZAJAMČENI	5.686	46.187.722 €	-7,04%	0,04%
MOJ STEBER URAVNOTEŽENI	692	2.358.493 €	-12,70%	/
MOJ STEBER DINAMIČNI	542	1.339.860 €	-13,23%	/

Struktura naložb podskladov na dan 31.12.2022 v %:

Vrsta naložbe	MSZ	MSU	MSD
Obveznice	51,34	0	0
Delnice + ETF	3,80	16,00	18,81
Vzajemni skladi	29,21	69,89	73,00
Komercialni zapisi	5,12	4,18	0
Depoziti	4,32	0	0
Denarna sredstva	5,29	6,85	3,91
Terjatve	0,92	3,07	4,28
Skupaj	100	100	100

Upravljavška provizija za podsklad MSZ je v letu 2022 znašala 461.233 EUR, vstopni stroški 53.077 EUR, izstopni stroški 9.795 EUR, skrbniška provizija 32.946 EUR ter ostali stroški 18.555 EUR.

Upravljavška provizija za podsklad MSU je v letu 2022 znašala 17.965 EUR, vstopni stroški 9.669 EUR, izstopni stroški 17 EUR, skrbniška provizija 2.722 EUR ter ostali stroški 4.795 EUR.

Upravljavška provizija za podsklad MSD je v letu 2022 znašala 9.769 EUR, vstopni stroški 8.305 EUR, izstopni stroški 0, skrbniška provizija 2.651 EUR ter ostali stroški 4.180 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.

Junij 2023

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