

## **POVZETEK LETNEGA POROČILA KROVNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA MOJ STEBER ZA LETO 2018**

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 2018 je bilo v KPS skupno včlanjenih 6.394 zavarovancev. Nekateri imajo sklenjeno tako kolektivno kot tudi individualno polico. Polico kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja je imelo sklenjeno 5.923 članov, medtem ko je polico individualnega dodatnega pokojninskega zavarovanja imelo 574 članov.

Višina zbranih sredstev KPS je na koncu leta 2018 znašala 42,6 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 31.12.2018**

	<b>ŠT. ČLANOV</b>	<b>ČISTA VREDNOST SREDSTEV</b>	<b>LETNA DONOSNOST</b>	<b>LETNA ZAJAMČENA DONOSNOST</b>
<b>MOJ STEBER ZAJAMČENI</b>	6.361	42.561.339 €*	-1,58%	0,61%
<b>MOJ STEBER URAVNOTEŽENI</b>	26	41.667 €	-0,49%	/
<b>MOJ STEBER DINAMIČNI</b>	24	35.165 €	-0,54%	/

\*Čista vrednost sredstev je bila vseskozi višja od zjamčene vrednosti sredstev podsklada Moj steber zjamčeni. Na koncu leta je ta razlika znašala 756.436 EUR.

**Struktura naložb podskladov na dan 31.12.2018 v %:**

<b>Vrsta naložbe</b>	<b>MSZ</b>	<b>MSU</b>	<b>MSD</b>
Obveznice	52,63	0	0
Delnice	3,39	0	0
Vzajemni skladi	14,33	0	0
Komercialni zapisi	7,74	0	0
Depoziti	16,51	0	0
Denarna sredstva	3,80	92,87	92,89
Terjatve	1,60	7,13	7,11
<b>Skupaj</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Upravljavka provizija za podsklad MSZ je v letu 2018 znašala 427.267 EUR, vstopni stroški 67.741 EUR, izstopni stroški 12.454 EUR, skrbniška provizija 29.954 EUR ter ostali stroški 23.798 EUR.

Upravljavka provizija za podsklad MSU je v letu 2018 znašala 122 EUR, vstopni stroški 373 EUR ter skrbniška provizija 11 EUR.

Upravljavka provizija za podsklad MSD je v letu 2018 znašala 125 EUR, vstopni stroški 279 EUR ter skrbniška provizija 11 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 2019**

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