

POVZETEK LETNEGA POROČILA KRITNEGA SKLADA PRVEGA POKOJNINSKEGA SKLADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA LETO 2009 Z MNENJEM POOBLAŠČENEGA AKTUARJA IN MNENJEM POOBLAŠČENEGA REVIZORJA

Poslovanje Kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada je v letu 2009 potekalo tekoče. Glavne aktivnosti poslovanja so bile: sprotno obveščanje zavarovancev, pridobivanje potrebnih podatkov za nemoteno izplačevanje pokojninskih rent in zagotavljanje likvidnih sredstev za izplačila.

V letu 2009 je pridobilo pravico do pokojninske rente 1.357 zavarovancev, skupna vrednost vplačil v Kritni sklad PPS pa je bila 6.637 tisoč evrov.

Vsak zavarovanec lahko ob pridobitvi pravice do pokojninske rente izbere enega izmed mogočih rentnih produktov; s tem uveljavi pravico in dokončno določi način uživanja te pravice. Začetek veljavnosti rentnega zavarovanja je prvi dan meseca, ki sledi mesecu, v katerem je zavarovanec dopolnil starost 60 let.

V letu 2009 se je 34,1 % zavarovancev odločilo za mesečno izplačilo doživljenjske rente oziroma doživljenjske rente z zajemno dobo izplačevanja, 4,4 % za letno izplačilo in 61,5 % za enkratno izplačilo.

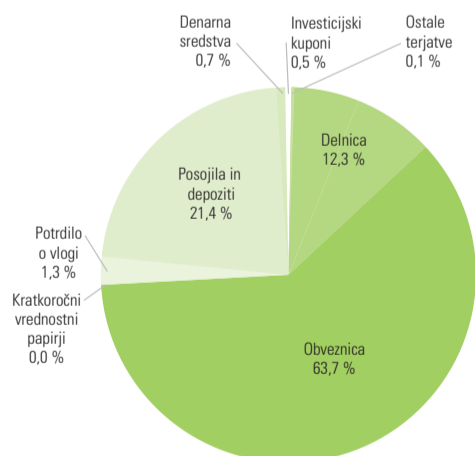
Izplačevanje pokojninske rente se začne v prvem naslednjem mesecu, ko zavarovanec izpolni pogoje za pridobitev pravice do mesečne rente, in je izplačana 15. delovni dan v mesecu za tekoči mesec na osebni transakcijski račun pri banki v Republiki Sloveniji, ki ga določi zavarovanec. Ob tem velja pogoj, da mora biti zavarovanec živ do 24.00 na zadnji dan meseca, ko je izpolnil pogoje za pridobitev pravice do mesečne rente oziroma na zadnji dan vsakega meseca pred mesecem, ko je pokojninska renta izplačana. Če zavarovanec umre po pridobitvi pravice do rente in pred začetkom veljavnosti zavarovanja (smrt pred prvim dnevom meseca po pridobitvi pravice do rente), dedičem pripada vračilo enkratno vplačane premije.

Glede na pridobljene podatke o smrti zavarovancev po prenosu v Kritni sklad PPS (niso izpolnjeni pogoji za izplačilo pokojninske rente) smo v letu 2009 vrnili dedičem dveh zavarovancev, ki sta umrla pred začetkom veljavnosti rentnega zavarovanja, vplačane premije v skupnem znesku 4 tisoč evrov.

Za kritje stroškov izplačil pokojninskih rent zavarovancem je Kapitalska družba, d. d., upravičena do nadomestila stroškov v višini 0,42 evra in 2 odstotkov odmerjene pokojninske rente. V letu 2009 je navedeno nadomestilo znašalo 137 tisoč evrov.

Sredstva sklada na dan 31. decembra 2009 znašajo 85.297 tisoč evrov. Največji del sredstev predstavljajo obveznice v višini 63,7 % vseh sredstev. Med obveznicami prevladujejo državne obveznice, ki predstavljajo 43,3 % vseh sredstev sklada, sledijo bančne s 13,8 % ter podjetniške s 6,6 % vseh sredstev sklada. Med državnimi obveznicami prevladujejo obveznice Republike Slovenije s 34,5 % vseh sredstev sklada. Delež depozitov v letu 2009 znaša 21,4 %, ker so bili pogoji sklepanja depozitov bolj konkurenčni od vlaganja v ostale dolžniške instrumente.

Slika 1: Vrste naložb na dan 31. decembra 2009



Upravljaec letno ugotavlja presežek oziroma primanjkljaj sredstev Kritnega sklada PPS nad matematičnimi rezervacijami na podlagi bilančnih podatkov konec poslovnega leta. Matematične rezervacije polic zavarovancev Kritnega sklada PPS so mesečno izračunane za vsako posamezno polico in so prvič izračunane na zadnji dan meseca, v katerem je zavarovanec pridobil pravico do rente. Kapitalska družba, d. d., mesečno na zadnji dan posameznega meseca ugotavlja čisto vrednost sredstev Kritnega sklada PPS.

Po stanju na dan 31. decembra 2009 znaša ugotovljeni primanjkljaj sredstev Kritnega sklada PPS -6.079.320,23 evrov. V skladu s Pravilnikom o izračunu matematičnih rezervacij (Ur. l. RS, št. 51/2000) je Kapitalska družba, d. d., na dan 31. decembra 2009 oblikovala rezervacije v višini ugotovljenega primanjkljaja.

Zavarovalno-tehnične osnove določajo, da so matematične rezervacije sestavljene iz naslednjih delov:

- matematične rezervacije polic PPS;
- rezervacije za izravnavo izkustva smrtnosti PPS in
- rezervacije za izravnavo izkustva donosnosti PPS.

Kapitalska družba, d. d., zaradi uporabe zadnjih nemških rentnih tablic smrtnosti in izkazanega primanjkljaja na dan 31. decembra 2009 ni oblikovala rezervacij za izravnavo izkustva smrtnosti in rezervacij za izravnavo izkustva presežne donosnosti.

MNENJE POOBLAŠČENEGA AKTUARJA

Pooblaščen aktuar Matjaž Musil je aktuarsko preveril stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij Prvega pokojninskega sklada na dan 31. decembra 2009. Aktuarsko preverjanje je opravil skladno z določili Zakona o zavarovalništvu, ustreznimi podzakonskimi akti, z mednarodnimi računovodskimi standardi in temeljnimi aktuarskimi načeli. Ugotovil je, da Kapitalska družba, d. d., vodi primerne evidence za namene vrednotenja obveznosti, ki izhajajo iz sklenjenih zavarovalnih pogodb, oziroma tveganj, ki so povezana z opravljanjem zavarovalnih poslov. Zavarovalno-tehnične rezervacije so oblikovane skladno s pravili, ki določajo njihovo oblikovanje. Po njegovem mnenju je višina zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki jih je Kapitalska družba, d. d., oblikovala na dan 31. decembra 2009, primerna, da zagotavlja trajno izpolnjevanje vseh obveznosti družbe iz sklenjenih zavarovalnih pogodb ali v povezavi z njimi. Višina premij za zavarovanja, ki so bila predmet aktuarskega pregleda, zadostuje za pokrivanje obveznosti, ki izhajajo iz sklenjenih zavarovalnih pogodb.

MNENJE POOBLAŠČENEGA REVIZORJA

Letno poročilo Kritnega sklada PPS z računovodskimi izkazi je revidirala revizijska družba Ernst & Young, Revizija, poslovno svetovalnica, d. o. o., Ljubljana ter podala pozitivno mnenje. Na podlagi Revizorjevega poročila o računovodskih izkazih je razvidno, da so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Kritnega sklada PPS na dan 31. decembra 2009 ter njegovega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in določbami Zakona o zavarovalništvu (ZZavar) ter Zakona o Prvem pokojninskem skladu Republike Slovenije in preoblikovanju pooblaščenih investicijskih družb (ZPSPID). Po mnenju revizijske družbe je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Iz Revizorjevega poročila o spoštovanju določil ZPSPID ter ZZavar o upravljanju Kritnega sklada Prvega pokojninskega sklada izhaja, da je upravljaec Kritnega sklada PPS v poslovnem letu, končanem na dan 31. decembra 2009, v vseh pomembnih pogledih spoštoval pravila ZZavar in ZPSPID o upravljanju kritnega sklada. Prav tako Revizorjevo poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil dokazuje, da so obvestila in poročila Kritnega sklada PPS, ki jih je upravljaec posredoval Agenciji za zavarovalni nadzor v poslovnem letu, ki se je končalo 31. decembra 2009, v vseh bistvenih pogledih pravilna in popolna ter skladna s stanjem, ki je razvidno iz revidiranih računovodskih izkazov Kritnega sklada PPS.

Dodatne informacije in pojasnila lahko dobite prek brezplačne telefonske številke 080 23 45 ter osebno v kontaktnem centru na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani, in sicer vsak delavnik od 8. do 16. ure. Vprašanja lahko pošljete tudi prek elektronskega naslova info.pps@kapitalska-druzba.si.

Podrobnejše informacije je mogoče najti tudi na naših spletnih straneh, na naslovu www.kapitalska-druzba.si.

Letno poročilo Kritnega sklada PPS za preteklo leto je na vpogled na sedežu Kapitalske družbe, d. d., na Dunajski cesti 119 v Ljubljani (v kontaktnem centru), na podlagi vnaprejšnje prijave za vpogled, in na spletni strani www.kapitalska-druzba.si.